

# **ВУЗ·БАНК**

---

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И  
КАПИТАЛОМ**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ВУЗ-БАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА**

---

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>3</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....</b>	<b>4</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>8</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....</b>	<b>10</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</b>	<b>12</b>
<b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....</b>	<b>12</b>
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....</b>	<b>14</b>
<b>7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>14</b>
<b>8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....</b>	<b>15</b>
<b>9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>15</b>
<b>10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>16</b>
<b>11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>16</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») по состоянию на 01.04.2020 года и за 1 квартал 2020 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и срока раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка опубликована в сети Интернет по адресу: <http://www.vuzbank.ru>.

Данное раскрытие выполнено в объеме, установленном для ежеквартального раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 4983-У раскрытие информации о рисках производится в сети Интернет на сайте Банка [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru) в разделе О банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей > Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о рисках составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

## СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 34 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 7 дополнительных офисов и 27 операционных офисов.

За 1 квартал 2020 года была прекращена работа 3 дополнительных офисов и 10 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделах 1, 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием N 4927-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	107 547 805	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 214 702
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	214 958	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 370	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	55 370	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 370
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты"	52	0

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	98 925 541	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 452	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 452
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	11 000	Резервный фонд	3	11 000

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Собственные средства (капитал) Банка с 15 сентября 2015 года до настоящего времени имеют отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

На 01.04.2020 отрицательная величина собственных средств Банка составила 2 984 311 тыс. руб. (на 01.01.2020 отрицательная величина составила 5 014 774 тыс. руб.).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации представлены в таблице ниже:

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Базовый капитал	-5 909 741	-5 014 774
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-5 909 741	-5 014 774
Дополнительный капитал	2 925 430	0
Собственные средства (капитал)	-2 984 311	-5 014 774
Соотношение основного капитала и собственных средств банка	198 %	100 %

В течение 1 квартала 2020 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-2,4032%	-4,5977%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-4,7480%	-4,5813%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-4,7480%	-4,5813%

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием "Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

Подробная информация изложена в пункте 9 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.04.2020 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ИРЛАНДИЯ (372)	1.000	515 304
2	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.250	898 119
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			114 782 243

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.04.2020 года 1 413 423 тыс. руб. Данная сумма представляет собой требования к юридическим лицам.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация об основных показателях деятельности Банка приводится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	117 852 623	102 887 912	9 428 210
2	при применении стандартизированного подхода	117 852 623	102 887 912	9 428 210
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	36	5 227	3
7	при применении стандартизированного подхода	36	5 227	3
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	35 295	35 201	2 824
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	196 961	49 719	15 757
21	при применении стандартизированного подхода	196 961	49 719	15 757
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 093 425	6 093 425	487 474
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	124 178 340	109 071 484	9 934 268

По состоянию на 01.04.2020 г. объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился на 13,85 %.

Увеличение объема активов, взвешенных по уровню риска, вызвано, преимущественно, ростом требований по операциям кредитования клиентов.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2020 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	16 033 001	0	90 974 248	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	160 459	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 141 457	0	1 772 793	1 772 793
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 684 000	0	1 772 793	1 772 793
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 684 000	0	1 772 793	1 772 793
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 457 457	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 457 457	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 184 165	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 940 374	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 230 650	0	47 873 690	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 660 895	0	33 954 834	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Балансовая стоимость обремененных активов в 1 квартале 2020 года продолжила снижение в связи с продажей части портфеля ценных бумаг.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,
- не участвует в управлении им.

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов, следующие:

- операции прямого РЕПО собственных ценных бумаг, находящихся на балансе Банка;
- привлечение денежных средств под залог прав требований по кредитам физических и юридических лиц.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги. Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из бумаг, входящих в Ломбардный список либо из бумаг юридических лиц - эмитентов, являющихся резидентами стран со страновой оценкой 0.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые Банком, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.			
Но-мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	5 886 881	3 598 525
2.1	банкам - нерезидентам	1 800 517	1 040 109
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 086 364	2 558 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	4 854 955	9 519 187
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 854 955	9 519 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 538	19 073
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	994	727
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 544	18 346

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 2 288 356 тыс. руб. за счет наращивания кредитования юридических лиц – нерезидентов и выдачи синдицированного кредита банку - резиденту стран СНГ.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 4 664 232 тыс. руб., в связи с продажей части портфеля ценных бумаг согласно утвержденной Группой стратегии управления портфелем ценных бумаг.

#### 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.04.2020 г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности ,всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
1.1.	ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
2	Реструктурированные ссуды	9 674 761	11,92%	1 153 202	0,62%	60 147	-11,30%	(1 093 055)
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 763 232	21,00%	1 000 279	3,50%	166 481	-17,50%	(833 798)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 087 292	21,00%	648 331	1,05%	32 364	-19,95%	(615 967)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	337 000	21,00%	70 770	0,00%	0	-21,00%	(70 770)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	439 240	21,00%	92 240	0,00%	0	-21,00%	(92 240)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Изменения по сравнению с данными на 01.01.20г. в основном, связаны с увеличением объема реструктурированных обязательств заемщиков – юридических лиц перед банком с целью обеспечения их бесперебойной деятельности, максимизации экономического эффекта.

За 1 квартал 2020 года наблюдается существенное увеличение реструктурированных ссуд физических лиц в связи с проведением реструктуризации по действующим программам, в т.ч. в связи с предоставлением "ипотечных каникул" в соответствии со статьей 6.1-1 ФЗ № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

За отчетный период наблюдается существенное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с переоценкой кредитного риска по ссудам с учетом рекомендаций Службы анализа рисков Банка России.

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед Банком, в том числе по ссудам, используемых для предоставления займов третьим лицам; ссудам, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

## **6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, вследствие чего следующие таблицы Указания 4482-У не приводятся:

- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,
- таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»,
- таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».

## **7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставленных гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и не раскрывает информацию данного раздела.

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (Банком был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России 199-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 487 474 тыс. руб.

Сумма операционного риска представлена до умножения на коэффициент 1250%. Размер операционного риска отражает требование к капиталу для покрытия данного риска.

## 9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск Банка рассчитывается по всем видам финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, отдельно по каждой валюте, в которой он привлечен/размещен.

Процентный риск рассчитывается для каждого банковского продукта с использованием реальных сроков в качестве дюрации по следующей формуле:

$$Risk = V \times \left[ \frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где  $Risk$  – размер процентного риска,

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

$r$  – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

$D$  – дюрация, лет.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.04.2020 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	33 413 691	-395 338
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	41 567 486	-366 104
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	8 625 416	41 521
<b>ИТОГО</b>		<b>-719 921</b>

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 719 921 тыс. руб.

## 10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не раскрываются по причине того, что кредитная организация не обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" от 03.12.2015 г.

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, установленных Указанием 4927-У и раскрыт в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу [www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru).

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	-5 909 741	-5 014 774	- 17,85%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	105 587 869	96 861 621	+ 9,01%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-5,60	-5,18	-0,42пп
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-5,50	-3,68	-1,82пп

В связи с продолжающимся процессом санации величины базового, основного капиталов, а так же собственных средств (капитала) Банка имеют отрицательное значение, значения обязательных нормативов, с участием величины базового и основного капиталов, собственных средств (капитала) не рассчитываются (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Согласно проекту Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется с 2023 года.

По состоянию на 01.04.2020 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (- 5,60 %). По состоянию на 01.04.2020 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) незначительно снизился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2020) на 0,4 процентных пункта.



В Банке нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«01» июня 2020 г.