

# **ВУЗ·БАНК**

---

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ВУЗ-БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА

---

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	<b>4</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. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА</b> .....	<b>12</b>
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>13</b>
4.1 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	16
4.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ .....	16
<b>7. КРЕДИТНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ</b> .....	<b>19</b>
<b>8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>19</b>
<b>9. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>22</b>
<b>10. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>22</b>
<b>11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</b> .....	<b>22</b>
<b>12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>23</b>
<b>13. РИСК ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>23</b>
<b>14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ</b> .....	<b>24</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 01.07.2019 года и за 1 полугодие 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 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»).

Промежуточная (бухгалтерская) финансовая отчетность на 01.07.2019 года и пояснительная информация к ней опубликована в сети Интернет по адресу:

<https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>

Данное раскрытие выполнено в объеме, установленном для полугодового раскрытия для кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп, в соответствии с перечнем необходимой информации, указанном в п.п. 4.2, 4.3 Указания 4482-У.

В соответствии с п. 3.4 Указания 4983-У раскрытие данной 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.

Данная 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, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 38 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 кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено далее в таблице (по состоянию на 01 июля 2019 года).

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	109 125 639	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	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	183 410	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 925	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	37 925	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	37 925
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	13 106	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 106	"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	13 106	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 дополнительного капитала"	52	0
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	102 834 246	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 194	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 194
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 кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации 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 полугодие 2019 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 01.07.2019 отрицательная величина собственных средств Банка составила - 6 283 668 тыс. руб. (на 01.04.2019 отрицательная величина составила 6 117 331 тыс. руб.).

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации следующее: основной капитал составляет 100% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение первого полугодия 2019 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) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

	Фактическое значение, %	
	На 01.07.2019	На 01.04.2019
Н1.0	-7.0028	-6,7759
Н1.1	-6.9804	-6,7536
Н1.2	-6.9804	-6,7536

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 годовой (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, размещенной на сайте Банка

<https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>

## 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 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.2019г. и 01.04.2019г. (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:	78 031 036	72 864 224	6 242 483
2	при применении стандартизированного подхода	78 031 036	72 864 224	6 242 483
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 продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	136 777	185 161	10 942
7	при применении стандартизированного подхода	136 777	185 161	10 942
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 доле 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	5 414 900	10 517 379	433 192



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:	54 770	143 357	4 382
21	при применении стандартизированного подхода	54 770	143 357	4 382
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	6 570 700	487 474
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	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)	89 730 908	90 280 821	7 178 473

По состоянию на 01.07.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно - снизился на 0,61 %.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 полугодие 2019 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:	34 061 461	0	2 664 442	2 664 442
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	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:	27 230 384	0	2 664 442	2 664 442
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	968 479	0	602 508	602 508
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	968 479	0	602 508	602 508
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	26 261 906	0	2 061 934	2 061 934
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 261 906	0	2 061 934	2 061 934
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 245	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 493 234	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	308 597	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За 2 квартал 2019 года облигационный портфель Банка увеличился с 28 629 135 тыс. руб. на конец первого месяца до 32 195 660 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО был равен нулю на конец каждого месяца отчетного квартала.

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.

Вследствие необходимости обеспечения долгосрочного депозиты от АСВ у банка является обремененным часть кредитного портфеля и юридическим физическим лицам. Также большая доля портфеля облигаций является обремененной по сделкам прямого РЕПО.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 378 204	1 770 068
2.1	банкам-нерезидентам	1 077 268	1 350 829
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 300 936	419 239
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 413 860	7 695 512
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 413 860	7 695 512
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 509	21 968
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	592	889
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 917	21 079

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 608 136 тыс. руб. за счет роста объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 718 348 тыс. руб., в связи с плановым погашением и покупкой новых облигаций нерезидентов.

Средства нерезидентов снизились на 6 459 тыс. руб. в основном за счет уменьшения средств физических лиц - нерезидентов.

#### 5. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Информация о величине и дате начала применения российской антициклической надбавки, установленной Советом директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России. Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (по форме таблицы 3.7) не раскрывается в связи с отсутствием требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019г., представлена в следующей таблице (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	6 484 223	не применимо	61 722 588	4 505 753	63 701 058
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	32 195 660	0	32 195 660
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	814 667	12 949	801 436
4	Итого	не применимо	6 484 223	не применимо	94 732 915	4 518 984	96 698 154

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.07.2019г. 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 № 283-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:	64 733	50.00%	32 367	34.40%	22 268	-15.60%	-10 098
1.1.	ссуды	64 500	50.00%	32 250	34.40%	22 188	-15.60%	-10 062
2	Реструктурированные ссуды	1 484 080	13.86%	205 702	1.00%	14 841	-12.86%	-190 861
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 354 726	21.00%	284 492	4.14%	56 103	-16.86%	-228 389
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 407 760	21.00%	715 630	1.39%	47 380	-19.61%	-668 250
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	350 000	21.00%	73 500	0.00%	0	-21.00%	-73 500
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 лиц	537 174	21.00%	112 807	0.00%	0	-21.00%	-112 807
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

В таблице выше подлежит раскрытию информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервам на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

За 2 квартал 2019 года данные, представленные в таблице 4.1.2 существенно изменились по строке 4 в связи с выдачей кредитов, использованные для погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

По строке 3 наблюдается увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с увеличением объемов выдачи по кредитным продуктам, условиями которых предусмотрено рефинансирование ссуд.

По остальным строкам изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны с погашением обязательств заемщиками перед Банком.

Далее в таблице приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней (Таблица 4.2 Указания 4482-У):

тыс.руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) (на 01.01.2019)	6 012 913
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	998 426
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	29 441
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	371 095
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-126 580
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (01.07.2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	6 484 223

В Банке объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, за первую половину 2019 года по кредитам физических лиц увеличился на 499 691 тыс. руб., по кредитам юридических лиц – снизился на 28 381 тыс. руб. В Банке на постоянной основе проводится работа с заемщиками по сокращению просроченной задолженности.

#### 4.1 Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.3 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	63 701 058	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 288 658	28 907 002	25 172 646	0	0	0	0
3	Всего, из них:	66 989 716	28 907 002	25 172 646	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 484 223	0	0	0	0	0	0

#### 4.2. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 4.4 Указания 4482-У):



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 559 775	0	1 559 775	0	272 272	17.46
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 391 685	0	29 674 302	0	4 060 645	13.68
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	22 992 220	391 800	22 205 216	390 522	25 250 377	111.75
7	Розничные заемщики (контрагенты)	44 934 120	422 867	41 708 794	410 915	45 933 693	109.06
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	370 916	0	354 802	0	354 802	100.00
10	Вложения в акции	140 000	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	419 099	0	71 769	0	73 485	102.39
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	958 251	0	846 050	0	2 085 762	246.53
14	Всего	101 766 066	814 667	96 420 708	801 437	78 031 036	80.26

Объем требований, взвешенных по уровню риска на 01.07.2019 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2019) увеличился на 17,79 %. Основная причина - рост в первом полугодии 2019 года объемов кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого предпринимательства.

Далее в таблице представлены кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2019 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 015 232	0	0	544 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 559 775	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 172 646	551 264	0	0	0	0	3 950 392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 674 302	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	390 522	0	0	0	0	0	12 940 947	388 781	7 157 306	0	1 718 182	0	0	0	0	0	0	0	22 595 738	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	410 915	0	0	0	0	0	28 340 953	5 295 939	0	4 394 580	158 287	1 645 637	295 969	0	41 568	61	0	1 535 800	42 119 709	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	354 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354 80	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	61 032	7 892	0	1 791	0	0	0	0	0	0	0	1 054	71 769	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	738 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 801	0	846 050	
14	Всего	26 989 315	551 264	0	544 543	0	0	46 386 375	5 692 612	7 157 306	4 396 371	1 876 469	1 645 637	295 969	0	41 568	61	107 801	1 536 854	97 222 145	

Распределение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату по сравнению с предыдущим (на 01.01.2019) существенно не изменилось. Основной объем приходится на кредитные требования, взвешенные на 100% риска и безрисковые требования (на 01.07.2019 - 75% всех требований, на 01.01.2019 - 78%).

## **7. КРЕДИТНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

Банк не имеет разрешения Банка России на применение методик расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

## **8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (по форме таблицы 5.1 Указания 4482-У), по состоянию на 01.07.2019г. не раскрывается в связи с отсутствием на балансе Банка сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, удовлетворяющих требованиям таблицы 5.1.

Расчет величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (по форме таблицы 5.2 Указания 4482-У) по состоянию на 01.07.2019г. не производился, в связи с отсутствием данных сделок.

Таблица 5.3 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» по состоянию на 01.07.2019г. не приводится в связи с отсутствием таких величин.

Таблица 5.4 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не приводится ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

В таблице ниже представлена структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019г. (Таблица 5.5 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	21 101 148
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	21 101 148

По состоянию на 01.07.2019 по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2019) объем предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами уменьшился на 22,69 %.

Таблица 5.6 Указания 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием данных сделок.

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» не приводятся ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Далее в таблице представлен кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 5.8 Указания 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	136777
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2735549	136777
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2735549	136777
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк пользуется услугами центрального контрагента и заключает сделки прямого и обратного РЕПО. Изменение объема этих сделок за первое полугодие 2019 г. повлияло на изменение величины риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Услугами неквалифицированных центральных контрагентов Банк не пользуется.

## 9. 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.

## 10. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Величина рыночного риска Банка при применении стандартизированного подхода (Таблица 7.1 Указания 4482-У) по состоянию на 01.07.2019г. представлена ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	54 770
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	54 770

По состоянию на 01.07.2019 по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 рыночный риск уменьшился на 99,87%). Снижение рыночного риска произошло вследствие исполнения сделки валютный СВОП.

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» и Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не приводятся ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 1 июля 2019 года размер операционного риска составил 487 474 тыс. руб.

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

## 12. 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:

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

где  $\text{Risk}$  – размер процентного риска,

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

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

$D$  – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по банковскому портфелю Банка равна сумме процентных рисков по всем банковским продуктам.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.07.2019 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	29 380 790	-370 644
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	23 132 157	-157 282
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	9 945 121	36 476
<b>ИТОГО</b>		<b>-491 449</b>

Потенциальный убыток Банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 491 449 тыс. руб.

## 13. 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.

## 14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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.

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) соответственно принимают отрицательное значение (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25). Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	изм., %
Основной капитал, тыс.руб.	-6 283 668	-6 117 331	-2,72%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	106 482 457	102 663 325	+3,72%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-5,90	-5,95	+0,05пп

По состоянию на 01.07.2019 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) существенно не изменился: незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0,05 процентных пункта.

Компоненты финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменились.

Существенные расхождения между размером активов, в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета поправок в части операций кредитования ценными бумагами), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Е.В. Сопроненкова

«14» августа 2019 г.