

ВУЗ·БАНК

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВУЗ-БАНК»**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ.....	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....	10
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	12
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	14
7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	15
8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	15
9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	15
10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	16
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	16

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 01.10.2020 года и за 9 месяцев 2020 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 9 месяцев 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 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 26 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 22 операционных офиса.

За 9 месяцев 2020 года была прекращена работа 6 дополнительных офисов и 15 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	126 110 558	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	195 915	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 843	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	76 843	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	76 843
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 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	115 502 502	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 773	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 773
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 9 месяцев 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 01.10.2020 отрицательная величина собственных средств Банка составила 5 167 523 тыс. руб. (на 01.07.2020 отрицательная величина составила 3 146 833 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 01.10.2020	на 01.07.2020
Базовый капитал	-5 167 523	-4 636 211
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-5 167 523	-4 636 211
Дополнительный капитал	0	1 489 378
Собственные средства (капитал)	-5 167 523	-3 146 833
Соотношение основного капитала и собственных средств банка	100 %	147 %

В течение 9 месяцев 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.

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.10.2020 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.250	933 734
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			127 877 642

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.10.2020 года 933 734 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.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.10.2020	на 01.07.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-3,6116%	-2,4789%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-3,6055%	-3,6445%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-3,6055%	-3,6445%

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 9 месяцев 2020 года, размещенной на сайте Банка <https://www.vuzbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii?tabs-faq=tab-faq-2>

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) банковской группы.

АО «ВУЗ-банк» ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В данной информации о рисках не приводятся коэффициенты, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

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 01.10.2020 г. и 01.07.2020 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,	129 170 214	120 791 545	10 333 617
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	129 170 214	120 791 545	10 333 617
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,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	54 671	55 486	4 374
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,	0	0	0
	в том числе:			
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,	7 818 331	59 354	625 466
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	7 818 331	59 354	625 466
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	6 036 888	6 036 888	482 951
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)	143 080 104	126 943 273	11 446 408

По состоянию на 01.10.2020 г. объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился на 12,71%.

Наиболее значительное влияние на изменение данного показателя оказал прирост размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 8 378 669 тыс. руб., что вызвано, преимущественно, ростом требований по операциям кредитования клиентов.

Прирост размера рыночного риска на 7 758 977 тыс. руб. вызван увеличением открытой валютной позицией, необходимой для проведения торговых операций и сделок на фоне роста официальных курсов валют.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 3 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:	17 901 276	0	104 126 325	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:	13 128 229	0	29 157	29 157
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	395 366	0	29 157	29 157
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	395 366	0	29 157	29 157
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 732 863	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 732 863	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	593 948	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 160 552	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 595 198	0	54 621 954	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 177 850	0	36 889 025	0
8	Основные средства	0	0	201 532	0
9	Прочие активы	0	0	8 469 699	0

В 3 квартале 2020 года произошел рост балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (на 80,28% и на 11,41% соответственно) в сравнении со 2 кварталом 2020 года. Изменения в структуре обремененных активов произошли за счет увеличения портфеля долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями - прирост составил 11 210 599 тыс. руб. Балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций, наоборот, снизилась на 1 193 177 тыс. руб. (-75,11%). Рост необремененных активов обусловлен увеличением стоимости ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и прочих активов.

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.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы, и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов относятся операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке через операции 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 и оказывают существенное влияние на размер и виды обремененных активов.

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

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

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 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		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:	2 108 001	3 598 525
2.1	банкам - нерезидентам	558 142	1 040 109
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 549 859	2 558 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	18 495 388	9 519 187
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 495 388	9 519 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 292	19 073
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 019	727
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 273	18 346

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, снизились на 1 490 524 тыс. руб. за счет погашения задолженности по кредитам юридических лиц–нерезидентов и банков-нерезидентов.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 01.10.2020 увеличились на 8 976 201 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2020, в связи увеличением портфеля ценных бумаг нерезидентов согласно решениям Инвестиционного комитета и утвержденной стратегии управления портфелем ценных бумаг, в целях увеличения прибыли.

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.10.2020 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	7 815 307	12,62%	986 358	0,63%	48 911	-11,99%	- 937 447
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 393 749	21,00%	922 687	5,67%	248 968	-15,33%	- 673 719
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 754 739	21,00%	368 495	0,81%	14 177	-20,19%	- 354 318
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	380 300	21,00%	79 863	0,00%	0	-21,00%	- 79 863

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 01.07.2020 г. в основном, связаны со снижением объема реструктурированных обязательств заемщиков – юридических лиц перед банком.

За 3 квартал 2020 года наблюдается увеличение реструктурированных ссуд физических лиц в связи с увеличением числа обращений заемщиков для реструктуризации кредитов, в том числе вызванных ограничительными мерами, связанными с распространением COVID-19.

За 3 квартал 2020 года наблюдается существенное увеличение задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с уступкой прав (требований) по договору цессии от ПАО КБ «УБРИР» в АО «ВУЗ-банк» по продукту "Все просто!".

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 СООТВЕТСТВИИ 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 октября 2020 года составляет 482 951 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 01.10.2020 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	34 863 348	-426 394
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	46 388 969	-353 213
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	7 759 361	33 340
ИТОГО		-746 267

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 746 267 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.

Показатели норматива финансового рычага Банка:

Наименование показателя	01.10.2020	01.07.2020	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	(5 167 523)	(4 636 211)	- 11,46%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	122 379 580	102 371 292	+ 19,54%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-4,22	-4,53	+ 0,31пп
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-2,56	-3,10	+ 0,54пп

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.

По состоянию на 01.10.2020 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (- 4,22 %). По состоянию на 01.10.2020 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) незначительно увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2020) на 0,31 процентных пункта. Компоненты финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменились.

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

«26» ноября 2020 г.