

ВУЗ·БАНК

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВУЗ-БАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ.....	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	9
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....	11
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	13
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	14
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....	15
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	15
8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	16
9. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	17
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17

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 01.10.2021 года и за 9 месяцев 2021 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности Банка, 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 квартального 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 (адрес) органов управления Банка: 620142, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. 8 марта, стр.49, помещения №№53,54 на первом этаже.

Прежний 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.

Изменения внесены решением единственного участника кредитной организации, решением №1 от 17 мая 2021 года. Изменения в Устав АО «ВУЗ-банк» согласованы в ЦБ РФ 13 июля 2021 года.

Место нахождения (адрес) АО «ВУЗ-банк» согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц: 620026, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, СТР. 49, ЭТАЖ/ПОМЕЩЕНИЕ 1/53, 54.

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения – 05.08.2021.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 25 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 21 операционный офис.

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.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

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 Банка России N 4927-У.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием № 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	160 795 909	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	193 160	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	104 955	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	104 955	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	104 955
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	691 780	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	691 780
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	691 780	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	137 230 464	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 188	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	3 188

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
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	286 709	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-5 018 362
9.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-2 876 187
9.2	X	X	X	отчетного года	2.2	-2 142 175
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 879	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	6 879

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 2021 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 01.10.2021 отрицательная величина собственных средств Банка составила 6 018 773 тыс. руб. (на 01.07.2021 отрицательная величина составила 5 063 102 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 01.10.2021	на 01.07.2021
Базовый капитал	-6 018 773	-5 063 102
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-6 018 773	-5 063 102
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (капитал)	-6 018 773	-5 063 102
Соотношение основного капитала и собственных средств банка	100 %	100 %

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.10.2021 г.:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.50	655 142
Совокупная величина требований банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			160 467 802

Требования банка к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, составили по состоянию на 01.10.2021 года 655 142 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 01.10.2021	На 01.07.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-3,5314%	-3,3862%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-3,5268%	-3,3808%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-3,5268%	-3,3808%

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

В соответствии со статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк» Банк России не применяет в отношении АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Подробная информация изложена в пункте 9 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 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 пояснительной информации 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)".

По итогам 3 квартала 2021 года собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 955 671 тыс. руб. и на 01.10.2021 составили (-6 018 773 тыс. руб.). Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению со 2 кварталом 2021 года на 13,99% и составили 170 438 093 тыс. руб. Норматив мгновенной ликвидности Н2 увеличился на 52,34 п.п. и на 01.10.2021 составил 121,09%.

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 01.10.2021г. и 01.07.2021г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. 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:	163 356 685	142 531 519	13 068 535
2	при применении стандартизированного подхода	163 356 685	142 531 519	13 068 535
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
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 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	45 002	46 319	3 600
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:	312 093	219 151	24 967
21	при применении стандартизированного подхода	312 093	219 151	24 967
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	6 724 313	6 724 313	537 945
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)	170 438 093	149 521 302	13 635 047

По состоянию на 01.10.2021 общий объем требований к капиталу, взвешенный по уровню риска, по сравнению с 01.07.2021 увеличился на 13,99%.

Наиболее значительное влияние на изменение данного показателя оказал прирост размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 14,61%, что вызвано, преимущественно, ростом требований по операциям кредитования клиентов.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 3 квартал 2021 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	26 605 474	0	129 351 167	246 345	155 956 641
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	160 459	0	160 459
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 361 077	0	246 345	246 345	19 607 422
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 565 687	0	246 345	246 345	1 812 032
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 565 687	0	246 345	246 345	1 812 032
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 795 390	0	0	0	17 795 390
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 795 390	0	0	0	17 795 390
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	871 108	0	871 108
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 696 758	0	1 696 758
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 467 077	0	73 539 969	0	78 007 046
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 777 320	0	31 158 535	0	33 935 855
8	Основные средства	0	0	197 283	0	197 283
9	Прочие активы	0	0	21 480 710	0	21 480 710

В 3 квартале 2021 года продолжился рост балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (на 7,72%) в сравнении со 2 кварталом 2021 года. Изменения в структуре обремененных активов произошли за счет роста ссуд, предоставленных юридическим лицам, на 1 140 397 тыс. руб. В части необремененных активов так же продолжается рост объема ссуд, предоставленных юридическим лицам (42,14%). Ссуды, предоставленные физическим лицам, напротив, показали снижение на 29,04%.

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 01.10.2021г. и на 01.01.2021г. 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:	3 173 966	2 076 836
2.1	банкам - нерезидентам	0	544 094
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 173 966	1 532 742
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	5 413 452	5 634 076
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 413 452	5 634 076
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 663	11 623
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 459	1 400
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 204	10 223

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 9 месяцев 2021 года увеличились на 52,83% за счет задолженности по операциям кредитования юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 01.10.2021 показали снижение на 220 624 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2021.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк не проводит операции с ценными бумагами, 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).

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 01.10.2021г. 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:	7 929 022	50,00%	3 964 511	0,38%	30 182	-49,62%	-3 934 329
1.1.	ссуды	7 761 799	50,00%	3 880 899	0,37%	28 788	-49,63%	-3 852 111
2	Реструктурированные ссуды	9 518 245	9,28%	883 291	0,45%	42 899	-8,83%	-840 392
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 535 469	21,00%	1 162 448	4,24%	234 529	-16,76%	-927 919
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 556 363	21,00%	1 166 836	0,22%	12 241	-20,78%	-1 154 595
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	325 000	21,00%	68 250	0,00%	0	-21,00%	-68 250
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	232 351	21,00%	48 794	0,00%	0	-21,00%	-48 794

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

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. 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 2021 года составляет 537 945 тыс. руб.

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

8. 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.

Информация об изменении процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием №4927-У, представлена ниже.

Изменение чистого процентного риска	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-1 316 168,66	-746 315,00	-200 325,08	-82 903,91
- 200 базисных пунктов	1 316 168,66	746 315,00	200 325,08	82 903,91

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банка на 01.10.2021 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	47 214 265	-685 160
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	63 179 091	-749 592
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	2 582 925	13 667
ИТОГО		-1 421 085

Потенциальный убыток банка от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 1 421 085 тыс. руб.

9. 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 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" от 03.12.2015 г.

10. 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	01.10.2021	01.07.2021	изм., %
Основной капитал, тыс. руб.	-6 018 773	-5 063 102	-18,88
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	156 022 806	142 915 002	+9,17
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	-3.858	-3.543	-0,315пп
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-0.060	-0.245	+0,185пп

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, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н12, Н25). Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

По состоянию на 01.10.2021 показатель финансового рычага Банка (норматив Н1.4) имеет значение (-3,858%). По состоянию на 01.10.2021 показатель финансового рычага (норматив Н1.4) снизился по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2021) на 0,32 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»

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant.

А.В. Галкина

«29» ноября 2021 г.