

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ
О ПРИНИМАЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ

ПАО КБ «ВАКОБАНК»

на 01.07.2018г

Содержание

1. Общее положение	4
2. Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
2.1. Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	6
2.2. Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.....	10
2.3. Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.....	10
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
3.1. Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешанных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	12
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой Банком (банковской группой) в Банке России в целях надзора.....	14
4.1. Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	14
4.2. Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	16
5. Раздел IV. Кредитный риск	17
5.1. Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.....	17
5.2. Таблица 4.1.1 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 2011года №2732-У « Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.....	18
5.3. Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.....	19
5.4. Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	21
5.5. Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.....	22
5.6. Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	23
5.7. Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу. В разрезе портфелей, коэффициентов риска.....	25

5.8. Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.....	28
5.9. Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.....	28
5.10. Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.....	28
5.11. Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания рисков (ПВР).....	28
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	28
6.1. Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	28
6.2. Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.....	28
6.3. Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.....	29
6.4. Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величине вероятности дефолта.....	29
6.5. Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.....	29
6.6. Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ.....	29
6.7. 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.....	29
6.8. Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.....	29
7. Раздел VI. Риск секьюритизации.....	29
7.1. Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы).....	30
7.2. Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы).....	30
7.3. Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований.....	30
7.4. Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований.....	30
8. Раздел VII. Рыночный риск.....	30

8.1. Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.....	30
8.2. 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.....	31
8.3. 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.....	31
9. Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	31
10. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	31
10.1. п.2.6 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).....	32
11. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля...32	
11.1 п.2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.....	32
12. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	33
12.1. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	33
12.2. Таблица 10.1. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).....	33
13. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	33

Общее положение

Полное наименование банка: публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»

Сокращенное наименование банка: ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 09 июня 1992г.

Регистрационный номер: № 1291

Основной государственный регистрационный номер 1026000002160

Юридический адрес Банка: 182110, Россия, Псковская область, г. Великие Луки, ул. К.Либкнехта, д.15

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»:

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1291 от 10.02.2015 г.
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1291 от 10.02.2015 г.

Свидетельство о включении банка в Реестр Банков-участников системы страхования вкладов № 108 от 28.10.2004 г.

Банк не имеет обособленных структурных подразделений и не участвует в иных организациях, не является участником банковских групп.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Великие Луки Псковской области.

Отчётный период – с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом составлено в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом».

2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе ПАО КБ «ВАКОБАНК» (далее Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Банк при формировании данного раздела использует данные разделов 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленной Указанием Банка России от 24.11.2016г N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"(далее Указание Банка России N 4212-У).

3. Дополнительно Банк раскрывает следующую информацию:

- о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>			Отчет об уровне достаточности капитала (<u>раздел 1</u> 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:	<u>24</u> , <u>26</u>	123500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	123500	"Уставный капитал и эмиссионный доход,	<u>1</u>	123499

				всего, в том числе сформированный:"		
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	56408
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	702773	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	56408
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44288	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	1653	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,	25	0	X	X	X

	в том числе:					
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	1037802	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблицы 1.2. «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и **Таблица 1.3.** «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» настоящего раздела, **не подлежат раскрытию, т. к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является участником консолидированной банковской группы.**

6. Таблицы настоящего раздела сопровождаются следующей информацией:

6.1.,6.2.,6.3. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является участником банковской группы.

6.6. Управление капиталом для Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Банк производит ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца расчет величины собственных средств (капитала) представляется в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Капитал банка на 01.07.2018г. в размере 434016 тыс. руб. состоит из основного капитала в размере 377 608 тыс. руб. и дополнительного капитала – 56408 тыс. руб.

Источниками основного капитала являются:

- уставный капитал – 123 499 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет – 6 175 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской фирмой – 247934 тыс. руб.

Источниками дополнительного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 36 058 тыс. руб.;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией – 20350 тыс. руб.

Достаточность капитала:

1. базового 96,588% при нормативе 4,5%;
2. основного 96,588% при нормативе 6%;
3. собственных средств 99,845% при нормативе 8% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности банка.

По сравнению с 01.01.2018г. (413 940 тыс. руб.) капитал банка увеличился на 4,8% или на 20076 тыс. руб.

Требования к капиталу банка в отчетном периоде выполнены.

6.7. Соотношение основного капитала ПАО КБ «ВАКОБАНК» и собственных средств ПАО КБ «ВАКОБАНК» на 01.07.2018г. составляет 87%.

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является участником банковской группы.

6.8. В ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

6.9. В ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов.

6.10. ПАО КБ «ВАКОБАНК» соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П « О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в части п. 8.2 указанного положения, т.е. из расчета величины собственных средств (капитала) исключен эмиссионный доход, полученный от размещения привилегированных акций.

6.11. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России в связи с неприменением данного показателя.

3. Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

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:	229379	218305	18234
2	при применении стандартизированного подхода	229379	218305	18234
3	при применении ПВР	Неприменимо	Неприменимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	
5	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	
7	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 рыночного подхода	Неприменимо	Неприменимо	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	
11	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	
15	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6475	8113	518
17	при применении стандартизированного подхода	6475	8113	518
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	198838	191175	15907
20	при применении базового индикативного подхода	Неприменимо	Неприменимо	
21	при применении стандартизированного подхода	198838	191175	15907
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	434692	417593	34659
----	--	--------	--------	-------

Существенных изменений за отчетный период данных не было.

4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой Банком (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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:	0	0	1113137	24793
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:	0	0	24793	24793
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10232	10232
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10232	10232

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	14561	14561
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	14561	14561
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	13284	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	873333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	126580	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	29684	0
8	Основные средства	0	0	44518	0
9	Прочие активы	0	0	945	0

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не осуществляет операции с обременением активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	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:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	224	32723
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	224	32723

7. Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 произошли в связи с предоставлением физическим лицом-нерезидентом вида на жительство в РФ, остатки по его вкладу с балансового счета 426 «Депозиты физических лиц нерезидентов...» были перенесены на балансовый счет 423 «Депозиты физических лиц». Таким образом, остатки по физическим лицам-нерезидентам в первом полугодии 2018г. (в 1 квартале 2018 г.) уменьшились на 32484 тыс. руб.

5. Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с [разделом VI](#) настоящего приложения, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с [разделом V](#) настоящего приложения.

5.1. В [таблице](#) раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, представляемом в целях надзора (далее при совместном упоминании - балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

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), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	неприменимо	76007	неприменимо	8	76015	0
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	76007	неприменимо	8	76015	0

ПАО КБ «ВАКОБАНК» не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с [главой 13](#) Положения Банка России N 483-П (далее - определения дефолта, используемые кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР).

5.2 Таблица 4.1.1. «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 №2732-У « Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" **раскрытию не подлежит**, т.к в ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным [пунктом 1.2](#) Указания 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", (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с [Положением](#) Банка России N 611-П и [Указанием](#) Банка России N 2732-У.

Таблица 4.1.2

**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**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России N 590-П и N 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	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	2201	21	462	10	220	-11	-242
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных не было.

5.4. В [таблице Банком](#) при применении стандартизированного подхода раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории

просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

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)	неприменимо
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)	неприменимо
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)	неприменимо
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	62
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	неприменимо

5.5. В [таблице](#) раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 180-И.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

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	163108	0	0	0	0	неприменимо	неприменимо
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	неприменимо	неприменимо
3	Всего, из них:	163108	0	0	0	0	неприменимо	неприменимо
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в [таблице 4.3](#) настоящего раздела не было.

5.6. В [таблице](#) Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с [главой 2](#) Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с [Положением](#) Банка России N 590-П, [Положением](#) Банка России N 611-П.

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	913384	0	913384	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	527	0	527	0	105	0,06
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2500		1575		1575	0,94
7	Розничные заемщики (контрагенты)	229588		156319		156319	93,45
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	0	0	0	0

	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	75624	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6600	0	5214	0	7821	4,68
13	Прочие	16795	0	965	0	1448	0,87
14	Всего	1245018	0	1077984	0	167268	100

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице не было.

5.7. В [таблице](#) Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с [Положением](#) Банка России N 590-П, [Положением](#) Банка России N 611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	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	913384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	913384
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)	0	527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	527
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	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	1575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1575
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	96546	4145	55628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156319
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	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5214	0	0	0	0	0	0	0	0	5214
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	965	0	0	0	0	0	0	0	0	965
14	Всего	913384	527	0	0	0	0	98121	4145	55628	0	6179	0	0	0	0	0	0	0	0	1077984

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в [таблице 4.5](#) настоящего раздела не было.

5.8. Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» **раскрытию не подлежит**, т. к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с [Положением](#) Банка России N 483-П.

5.9. Таблица 4.7 « Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» **раскрытию не подлежит**, т. к. в ПАО КБ «ВАКОБАНК» кредитные ПФИ отсутствуют.

5.10. Таблица 4.8 "Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР" раскрытию не подлежит, т. к. в ПАО КБ «ВАКОБАНК» не применяется ПВР.

5.11. Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» **раскрытию не подлежит**, т. к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует специализированное кредитование и вложения в доли участия в капитале юридических лиц.

6. Раздел V. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе Банком раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

6.1. Таблица 5.1 "Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента" **раскрытию не подлежит**, т. к. в ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами

6.2. Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» **раскрытию не подлежит**, т. к. в ПАО КБ «ВАКОБАНК» внебиржевые сделки ПФИ отсутствуют.

6.3. Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» **раскрытию не подлежит**, т.к. в ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют сделки с ПФИ.

6.4. Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

6.5. Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» **раскрытию не подлежит**, т.к. у ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют сделки с ПФИ.

6.6. Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» **раскрытию не подлежит**, т.к. у ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствуют сделки с ПФИ.

6.7. 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» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в Банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

6.8. Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является участником клиринга и клиентом участника клиринга.

7. Раздел VI. Риск секьюритизации.

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине риска, принимаемого Банком, в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением 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 сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок (далее в настоящем разделе - секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

7.1. Таблица 6.1. «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» **раскрытию не подлежит**, т.к. у ПАО КБ «ВАКОБАНК» секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля отсутствуют.

7.2. Таблица 6.2. «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» **раскрытию не подлежит**, т.к. у ПАО КБ «ВАКОБАНК» секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля отсутствуют.

7.3. Таблица 6.3. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

7.4. Таблица 6.4. «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска.

8. Раздел VII. Рыночный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в [разделе V](#) настоящего приложения.

8.1. В [таблице](#) раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с [главой 2](#) Инструкции Банка России N 180-И и [Положением](#) Банка России N 511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	518

2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	неприменимо

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в [таблице 7.1](#) настоящего раздела не было.

8.2. 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» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является головной кредитной организацией банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям [пункта 1.5](#) Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

8.3. 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» **раскрытию не подлежит**, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является участником банковской группы.

9. Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).

Информация данной главы раскрытию не подлежит, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является головной кредитной организацией банковской группы.

10. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

10.1. п.2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

ПАО КБ «ВАКОБАНК» при оценке операционного риска не использует методы, отличные от порядка, установленного Положением №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009г.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка и на 01.07.2018г. составляет 15907 тыс. руб.

11.Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

11.1. п. 2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют отражено в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» . Отчет составляется в целом по Банку по состоянию на 1-е число месяца , следующего за отчетным кварталом и предоставляется в Банк России ежеквартально. Отчет составляется в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов с условным кодом валюты «000».

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.07.2018г. (информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение чистого процентного дохода показывается со знаком «минус»):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Совокупный ГЭП	820968	-101500	-19281	-33417
2	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X
2.1	+ 200 базисных пунктов	15734,67	-1691,6	-241,01	-167,09
2.2	- 200 базисных пунктов	-15734,67	1691,6	241,01	167,09

В соответствии со знаком показателя ГЭП уровень величины процентного риска трактуется следующим образом : если показатель ГЭП больше нуля, то при росте ставок на рынке чистый процентный доход увеличивается, а при падении ставок - снижается, так как больше чувствительных активов, чем обязательств переоценивается. Если ГЭП меньше нуля, то наоборот, процентные расходы изменяются сильнее, чем процентные доходы, и падение ставок становится выгодным для Банка, а их увеличение снижает финансовый результат. Таким образом, в случае изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов уровень процентного риска на 01.07.2018г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

12. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине риска ликвидности, принимаемого Банком.

12.1 Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Формирование указанной главы **не применяется** т. к. в настоящей главе раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319, а ПАО КБ «ВАКОБАНК» **не является системно значимой кредитной организацией.**

12.2. Таблица 10.1. «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» раскрытию не подлежит, т.к. ПАО КБ «ВАКОБАНК» не является системно значимой кредитной организацией.

13. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе ПАО КБ «ВАКОБАНК» раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

1. Информация к отчету по форме отчетности №0409808 по Разделу 4 «Информация о показателе финансового рычага»

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.07.2018г составил 34,4 %, что на 2,8% меньше чем на 01.01.2018г- 37,2%.

Информация к отчету по форме отчетности №0409813 по разделу 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, начиная с первого квартала 2015г.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №611-П.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 1 полугодии 2018г. - отсутствовал.

№№ пп	Наименование показателя	01.07.2018г.	01.01.2018г.
1.	Основной капитал, тыс. руб.	377608	377881
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1097180	1014891
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	34,4	37,2

Информация к отчету по форме отчетности №0409813 по разделу 1 «Сведения об обязательных нормативах»

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.07.2018г-%	Фактическое значение на 01.01.2018г-%
H1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	99,8	99,3
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	96,6	101,3
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	96,6	101,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57,7	92,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	271,9	279,0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12,2	11

Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных вливов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

2. По состоянию на 01.07.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2018г. снизился на 2,8%, что не является существенным.

И.о. Председателя Правления
ПАО КБ «ВАКОБАНК»



Л.В. Ревкова

Л.В. Ревкова

Зам. главного бухгалтера

Л.М. Панасенко

Л.М. Панасенко