

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ
О ПРИНИМАЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ

АО КБ «ВАКОБАНК»

на 01.10.2018г

Содержание

1. Общее положение	4
2. Раздел I. 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).....	5
2.2. Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.....	9
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.....	9
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
3.1. Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешанных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	11
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	13
4.1. Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	13
4.2. Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	15
5. Раздел IV. Кредитный риск	16
5.1. 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.....	16
5.2. 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.....	17
5.3. Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешанных по уровню риска, при применении ПВР.....	18
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
6.1. Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешанной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.....	19
7. Раздел VII. Рыночный риск	19
7.1. Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешанных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	19
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19

8.1. 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 (АМА).....	19
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	19
9.1 п.2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.....	19
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	20
10.1. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	20
11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	20

Общее положение

Полное наименование банка: публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК». В связи с приведением наименования банка в соответствие с действующим законодательством и решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол №2-2018 от 30.08.2018г) изменено фирменное наименование банка публичное акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК" на Акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК", о чем в Единый государственный реестр юридических лиц 16.10.2018г. внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием.

Сокращенное наименование банка: ПАО КБ «ВАКОБАНК», с 16.10.2018г. АО 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 30.09.2018 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».

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	72354
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	904848	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	72354
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44033	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	301	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	1272351	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 01.10.2018г. в размере 449962 тыс. руб. состоит из основного капитала в размере 377608 тыс. руб. и дополнительного капитала – 72354 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 по состоянию на 01.10.2018г. 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 – 36296 тыс. руб.

Достаточность капитала:

2. базового 86,572% при нормативе 4,5%;
3. основного 86,572% при нормативе 6%;
4. собственных средств 93,757% 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 8,7% или на 36022 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 01.10.2018г. составляет 83,9%.

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 эмиссионных 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.

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:	275221	229379	22018
2	при применении стандартизированного подхода	275221	229379	22018
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	
5	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
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	Не применимо	Не применимо	
8	Вложения в акции, паи	Не	Не	

	инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	применимо	применимо	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5863	6475	469
17	при применении стандартизированного подхода	5863	6475	469
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	198838	198838	15907
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	198838	198838	15907
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки	Не	Не	

	на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	применимо	применимо	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	479922	434692	38394

Существенных изменений за отчетный период данных не было.

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	1231222	20019
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	20019	20019
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	10136	10136

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10136	10136
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	9883	9883
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9883	9883
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	38829	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	943333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	148748	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	34682	0
8	Основные средства	0	0	44230	0
9	Прочие активы	0	0	1381	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:	61	32723
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	61	32723

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

Раздел IV. Кредитный риск

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" **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", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (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	2112	21	444	10	211	-11	-233
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 обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед	0	0	0	0	0	0	0

	отчитывающейся кредитной организацией							
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.

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.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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 кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VII. Рыночный риск

1. 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.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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 (АМА).

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 01.10.2018г. составляет 15907 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют отражено в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Отчет составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом и предоставляется в Банк России ежеквартально.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.10.2018г. (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	Балансовые активы и внебалансовые требования	1056401	68861	43035	59650
2	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	23429	38568	238326	118257
3	Совокупный ГЭП	1032972	30293	-195291	-58607
4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X
4.1	+ 200 базисных пунктов	19797,94	504,86	-2441,14	-293,04
4.2	- 200 базисных пунктов	-19797,94	-504,86	2441,14	293,04
5	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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 01.10.2018г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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.

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 кредитных организаций.

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

Показатель финансового рычага в по состоянию на 01.10.2018г составил 28,8 %, что на 8,4% меньше чем на 01.01.18г- 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 3 кв. 2018г. - отсутствовал.

№№ пп	Наименование показателя	01.10.2018г.	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.	1313310	1014891
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,8	37,2

Таким образом, по состоянию на 01.10.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2018г. снизился на 8,4%.

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 01.10.18г-%	Фактическое значение на 01.01.18г-%
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (K<5 млн. евро)	93,8	99,3
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	86,6	101,3

Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	86,6	101,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,4	92,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	276,6	279,0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	13,3	11

Банк обладает запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов 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 01.10.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III относительно данных на 01.01.2018г. снизился на 8,4%, что не является существенным.

И.о. Председателя Правления
АО КБ «ВАКОВАНК»

Главный бухгалтер



Л.В. Ревкова

Л.В. Ревкова

О.А. Федюкова

О.А. Федюкова

