



**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО ВКАБАНК
за 9 месяцев 2018 года.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом (далее Информация) подготовлена Волго-Каспийским Акционерным банком (акционерное общество) (далее АО ВКАБАНК или Банк), 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 и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация о рисках Банка, представленная в данном отчете, раскрывается на индивидуальной основе. Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за третий квартал 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

В соответствии с внутренним документом Банка « Положением о порядке раскрытия информации о деятельности АО ВКАБАНК», Информация по рискам признается существенной в случае увеличения (уменьшения) повлекшее за собой изменение на 10,0 % и более величины показателей, раскрываемых в информации по рискам, по сравнению с величиной соответствующих показателей предыдущего отчетного периода.

Термины, определения, сокращения, используемые при раскрытии Информации о принимаемых АО «ВКАБАНК» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление риском - меры, направленные на изменение риска. Управление риском охватывает процессы, политику, устройства, методы и другие средства, используемые для модификации риска.

Уровень риска - мера риска или комбинации нескольких видов риска, характеризующая последствиями и их правдоподобностью/вероятностью.

Стресс – тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Финансовый рычаг – отношение величины основного капитала Банка к величине балансовых и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска.

Значимый риск – риск, существенно влияющий на соблюдение Банком обязательных нормативов Банка России или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков, кредиторов, участников Банка, а также на достижение целевых показателей Стратегии развития Банка сверх определенных пороговых значений, которые Банк может на себя принять.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск секьюритизации – представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.).

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

ГЭП – отчет о разрывах в сроках погашения активов и обязательств Банка.

Обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка, в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, согласно **требованиям** 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 и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения на официальном сайте АО ВКАБАНК: www.vkabank.ru. в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел I Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П).

В таблице 1.1. раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, размещенной на официальном сайте Банка www.vkabank.ru. в разделе «О Банке/ Раскрытие информации/ Отчетность/ Публикуемая отчетность», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2018 года.

Таблица 1.1.

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

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	153674	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9462	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9462
1.2	отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты	31	0

