

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 октября 2016 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА.....	5
1.2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА. АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ.....	5
1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:	5
1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ	6
1.5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ	6
1.6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ..	7
2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	8
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	9
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК. ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	10
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	10
3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОН ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.....	10
3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК.....	10
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.....	11
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	11
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..	11
4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	11
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	13
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ	13
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ.....	14

4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	14
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ-ВЫКУПА.....	14
4.9. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТНЕСЕННЫЕ К КАТЕГОРИЯМ "ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ", "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ.....	15
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	15
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ...	15
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	16
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	16
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	16
4.15. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	16
4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....	16
4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	17
4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	17
4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	17
4.20. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	17
4.21. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	17
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ..	18
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ.....	18
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	18
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	18
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....	19
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	19

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	19
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	19
6.2. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	20
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.	21
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	21
7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	22
7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	27
7.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	28
7.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	29
7.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ	30
7.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	35
7.8. ПРАВОВОЙ РИСК	35
7.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	36
7.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	37
7.11. СТРАНОВОЙ РИСК	37
7.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ.....	38
7.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ ..	39
9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	40
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	40
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	41
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	Ошибка! Закладка не определена.
13. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	42

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за III квартал 2016 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 №23081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «Волго-Окский
коммерческий банк»

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «ВОКБАНК»

На английском языке: АО «VOCBANK»

Указанное выше фирменное наименование Банк начал использовать с 05 декабря 2014 года, после государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, утвержденной внеочередным Собранием Акционеров Банка 23 сентября 2014 года (протокол № 56), в связи с приведением Устава Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ).

1.2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА. АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Российская Федерация, 603005, город Нижний Новгород, улица Ульянова, дом 26/11.

Банковский идентификационный код(БИК): 042202722

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260003429

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025200000528

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.vocbank.ru

По состоянию на 01 октября 2016 г. Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных по адресам:

- 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 26/11;
- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30;
- 603043, г. Нижний Новгород, пр-т Октября, д. 18;
- 603126, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 195;
- 603025, г. Нижний Новгород, ул. Страж Революции, д. 18;
- 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д. 3.

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 октября 2016 года в Устав внесены изменения, касающиеся смены адреса местонахождения и почтового адреса Банка.

1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:

Отчетный период - с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года.

Годовая (промежуточная) отчетность составляется в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражают в рублях по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Все показатели в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

1.4.ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ

АО «Волго-Окский коммерческий банк» (далее АО «ВОКБАНК», Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 312, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 1991г., (Генеральная лицензия получена 23 марта 1993г., дата перерегистрации лицензии 16 декабря 2014 года) и действующего законодательства.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в Реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 494 от 20 января 2005 г.).

Банк зарегистрирован по адресу: 603005, город Нижний Новгород, улица Ульянова, дом 26/11.

АО «ВОКБАНК» является участником банковской группы, головной организацией которой является АО «ТРОЙКА-Д БАНК». Источник публикации консолидированной финансовой отчетности: <http://www.troikabank.com/>.

Банк является членом:

- ОАО «Московская Биржа»;
- Ассоциации региональных банков России;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT
- Межбанковской платежной системы MASTER CARD
- Международной системы денежных переводов Western Union
- Международной системы денежных переводов Юнистрим
- Российской системы денежных переводов CONTACT
- Российской системы денежных переводов «Золотая корона»

1.5.ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 октября 2016 года акционерами Банка являлись: АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (64 000 000 000 000 акций, или 99,99% от всех обыкновенных акций Банка) и акционеры миноритарии (32 000 000 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка). Бенефициарным владельцем Банка является Акаев Владимир Мовлидович.

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Акаев Владимир Мовлидович
- Дронов Андрей Михайлович
- Данилов Сергей Анатольевич
- Екимов Андрей Александрович
- Русанова Елена Геннадьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Данилов Сергей Анатольевич

– Абдуллов Искандер Рамилевич

– Крезю Светлана Владимировна

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Данилов Сергей Анатольевич.

1.6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение счетов;
- купля-продажа иностранной валюты, ценных бумаг, операции с производными финансовыми инструментами;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача банковских гарантий;
- другие разрешенные виды деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

АО «ВОКБАНК» был основан в 1991г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

АО «ВОКБАНК» является универсальным коммерческим Банком. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Собственный капитал Банка на 01.10.2016 г. составил «минус» 2 162,6 млн. руб. против «минус» 1 535,1 млн. руб. на 01.10.2015г.

Активы Банка за 9 месяцев 2016 года сократились на 15,69% и составили на 01.10.2016 г. 5 365 755 тыс. руб. (на конец 2015 г. – 6 364 105 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный период увеличилась на 38,96% и составила на 01.10.2015 г. 14 767 411 тыс. руб. против 10 626 938 тыс. руб. на 01.01.2016г.

За 9 месяцев 2016 года Банком получен убыток в сумме 607 261 тыс. руб. (убыток в 2015 году составил 1 752 510 тыс. руб.).

Отрицательный финансовый результат обусловлен созданием резервов на возможные потери по ссудам физических и юридических лиц, а также ценным бумагам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации с концентрацией в г. Нижний Новгород и Нижегородской области.

В настоящее время в условиях финансово-экономического кризиса состояние Российской экономики можно охарактеризовать как нестабильное. Одними из причин и предпосылок, усиливших негативные тенденции в экономике России, в том числе замедление темпов экономического роста, являлись: преобладающая роль топливно-энергетического сектора, нацеленная на вывоз нефти, газа и другого сырья, при упадке обрабатывающей промышленности, узкая направленность экспорта энергоресурсов на Европу при неразвитости других географических направлений внешней торговли, а также массовое наращивание Российскими банками и компаниями внешних заимствований на фоне широкомасштабной утечки капиталов из страны,

Однако самое значительное влияние на Российскую экономику оказали события 2014-2015 года, вызванные участием России в урегулировании кризиса на Украине, которые привели к усилению геополитической напряженности. Резкое падение цен на нефть и введенные со стороны Запада санкции в отношении крупнейших сырьевых, оборонных компаний и банков повлекли за собой падение курса рубля, дальнейшее снижение экспорта, рост стоимости внутрироссийских кредитов и ограничение доступа к внешнему финансированию, снижение международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов России до уровня ниже инвестиционного, также были снижены или отправлены на пересмотр в сторону понижения кредитные рейтинги российских нефинансовых компаний и банков, что еще больше затруднило доступ российских хозяйствующих субъектов к мировым рынкам капитала. Снижение реальных располагаемых доходов населения и рост потребительских цен привели в совокупности к замедлению оборотов розничной торговли, кроме этого, наиболее сильно пострадали такие отрасли экономики как строительство, добыча полезных ископаемых, транспорт и связь.

Самые существенные последствия санкций напрямую коснулись банковского сектора, лишившегося доступа к западным кредитам. Уменьшение совокупных активов российских банков, в первую очередь за счет сокращения потребительского и розничного кредитования и увеличения просроченной задолженности, прирост созданных банками резервов на возможные потери привели к значительному снижению прибыли российских банков и возникновению убытков.

Дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время сложно определить, каким именно может быть это влияние.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской

Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	30.09.2016	30.09.2015
Руб. / Доллар США	63.1581	66.2367
Руб. / Евро	70.8823	74.5825
Руб. / Юань	9.46983	10.4082

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка по адресу <http://www.vocbank.ru/about/info/financial-status/>.

3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам в плане счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с принятой Банком учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались по методу начислений.

При этом финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банка отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Основные средства учитывались на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определялась для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставной капитал Банка – по договоренности сторон;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и иные платежи, возникавшие в связи с приобретением основных средств.

Нематериальные активы отражались в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Оценка приобретенных Банком товарно-материальных ценностей производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

Банк использует «линейный» метод начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Все активы и пассивы в иностранной валюте отражались в рублях по курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Доходы, полученные Банком и произведенные затраты в иностранной валюте, пересчитывались в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату получения дохода или совершения операции.

Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и внутренними документами Банка

При выбытии (реализации) ценных бумаг применяется метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг ФИФО (first in first out).

3.2.ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК. ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

3.3.ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

3.4.ИНФОРМАЦИЯ ОН ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Изменения в Учетную политику в 2016 году не вносились.

3.5.ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении, В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

4.1.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

	01.10.2016	01.10.2015
	тыс.руб.	
Наличные денежные средства	119 157	190 848
Денежные средства в Банке России всего, в том числе:	225 719	253 256
обязательные резервы	65 814	116 615
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	117 766	237 112
Резервы на возможные потери	(13)	0
Итого	462 642	681 216

4.2.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 полугодии 2016 года Банк не имеет.

4.3.ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в Российских банках, учтенные векселя кредитных организаций, кредиты клиентам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной за вычетом резервов на возможные потери.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	01.10.2016	01.10.2015
	тыс. руб.	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 488 612	3 552 682
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 701 222	1 333 666
Межбанковские кредиты	1 150 632	490 000
Учтенные векселя	44 000	44 000
Прочие размещенные средства		3 375
Итого ссудная задолженность	7 384 466	5 423 723
Резервы на возможные потери	(2 848 456)	(2 071 735)
Итого чистая ссудная задолженность	4 536 010	3 351 988

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	01.10.2016	01.10.2015
	тыс. руб.	
до 30 дней	687 428	1 052 411
от 31 до 90 дней	846 390	679 422
от 91 до 180 дней	1 551 999	686 232
от 181 дня до 1 года	598 005	821 304
от 1 года до 3 лет	1 069 899	1 071 106
свыше 3 лет	475 617	609 006
просроченные	2 155 128	504 242
Итого ссудная задолженность	7 384 466	5 423 723
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(2 848 456)	(2 071 735)
Чистая ссудная задолженность	4 536 010	3 351 988

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.10.2016	01.10.2015
	1 029 000	0
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 503 612	3 552 682
Потребительское кредитование	1 247 258	1 119 130
Ипотечное кредитование	453 964	214 536
Прочее	0	0
Итого кредиты клиентам	6 233 834	4 886 348
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 845 450)	(2 071 735)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	3 388 384	2 814 613

Отраслевая концентрация рисков

	01.10.2016	01.10.2015
операции с недвижимым имуществом	354 171	124 267
финансовая деятельность	757 244	96 367
оптовая и розничная торговля	1 389 486	2 045 938
деятельность гостиниц с ресторанами	106 491	0
строительство	783 453	80 084
обрабатывающее производство	305 199	458 725
добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	500 571	0
транспорт и связь	74 212	318 699
рыболовство	0	0
прочие виды деятельности	61 785	228 602
физические лица	1 701 223	1 333 666
Итого кредиты клиентам	6 233 834	4 886 348
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 845 450)	(2 071 735)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	3 388 384	2 814 613

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.10.2016	01.10.2015
в валюте РФ	6 181 747	4 930 348
в иностранной валюте	52 087	0
Итого кредиты клиентам	6 233 834	4 930 348
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 845 450)	(2 071 735)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	3 388 384	2 858 613

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам.

Все ссуды предоставлены клиентам – резидентам Российской Федерации.

На 01.10.2016 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 35 834 тыс. руб. (из них просроченные ~ 25 018 тыс. руб.), на 01.10.2015- 44 862 тыс. руб. (из них просроченные – 28 438 тыс. руб.)

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Ценные бумаги		
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	163 669
Долговые обязательства кредитных организаций	0	24 475
Корпоративные долговые обязательства	0	89 070
Долговые обязательства иностранных государств	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	29 902
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 545	4 272
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
Всего	4 545	311 378

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

	тыс. руб.	
Отрасль	01.10.2016	01.10.2015
Топливо	0	23 351
Телекоммуникации и инфраструктура	0	9 492
Машиностроение	0	46 972
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	0	9 255
Всего	0	89 070

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.10.2016	01.10.2015
менее 1 месяца	0	10 509
1-3 месяцев	0	0
3-6 месяцев	0	0
6-12 месяцев	0	0
1-2 года	0	99 176
2-3 года	0	106 209
3-4 года	0	54 936
4-5 лет	0	21 486
5-7 лет	0	14 798
Всего	0	307 114

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
ООО Страхование общество "Гольфстрим"	7 250	7 250
Резерв на возможные потери	(7 250)	(7 250)
Итого	0	0

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации Банк не имеет.

4.6.ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания Банк не имеет.

4.7.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	153 794	151 095
Долговые обязательства иностранных государств	44 656	47 410
Итого долговых обязательств	198 450	198 505
Резерв на возможные потери	(22 775)	(9 956)
Всего	175 675	188 549

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.10.2016	01.10.2015
менее 1 месяца	0	0
1-3 месяцев	0	0
3-6 месяцев	0	0
6-12 месяцев	0	0
1-2 года	0	0
2-3 года	0	0
3-4 года	52 354.0	0
4-5 лет	0.0	51 194
5-7 лет	23 724.0	0
7-10 лет`	3 189.0	25 695
10-15 лет	84 379.0	83 544
15-20 лет	5 671.0	6 074
более 20 лет	29 133.0	31 997
Итого долговых обязательств	198 450	198 504
Резерв на возможные потери	(22 775)	(9 956)
Всего	175 675	188 549

4.8.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ-ВЫКУПА

В отчетный период Банк не заключал договора купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.9. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТНЕСЕННЫЕ К КАТЕГОРИЯМ "ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ", "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ

В отчетном периоде переклассификации финансовых инструментов не осуществлялось.

4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Наименование ценных бумаг	Гос. номер	Объем вложений	тыс. руб.
			Резервы на возможные потери
Hellenic Republic 2042	GRR000000010	22 327.924	11 387.238
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	1 134.117	578.400
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	1 063.234	542.249
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	1 063.234	542.249
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	1 063.234	542.249
Hellenic Republic 2023	GR0128010676	1 063.234	542.249
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	1 063.234	542.249

4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
1. Основные средства	47 957	354 110
1.1. Земля	2 071	8 414
1.2. Здания	10 974	305 684
1.3. Оборудование	30 962	34 109
1.4. Инвентарь	2 874	4 827
1.5. Транспорт	1 076	1 076
2. Нематериальные активы	3 264	0
3. Вложения в создание нематериальных активов	36	246
4. НВНОД	139 695	61 325
4.1. Земля	18 696	21 096
4.2. Здания	120 999	40 229
5. Амортизация	(19 844)	(25 095)
6. Материальные запасы	814	97 576

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 октября 2016 года*

6.1. Запасные части	54	0
6.2. Материалы	156	844
6.3. Инвентарь и принадлежности	604	680
6.4. Внеоборотные запасы	0	99 046
6.5. Резервы на возможные потери	0	(2 994)
Итого	170 568	488 162

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2016г. отсутствуют.

4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.15. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, у Банка нет.

4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ

Структура прочих активов

Наименование актива	01.10.2016	01.10.2015 тыс. руб.
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	25 018	28 438
Требования по прочим операциям	10 709	8 057
Требования по получению процентов	10 816	16 424
Дисконт по собственным векселям	0	7 129
Расчеты по налогам и сборам	185	19
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 516	3 530
Расходы будущих периодов	1 671	4 856
Средства и предметы труда, полученные по отступному	365	0
Резервы по прочим активам	(39 733)	(24 925)
Итого	15 547	43 528

Все активы, отраженные по данной статье, числятся только в валюте РФ.

4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Остатки средств на счетах кредитных организаций

Наименование обязательств	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	323	3
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Итого	340 323	3

4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 816 080	933 558
Текущие и расчетные счета	162 110	183 619
Срочные депозиты	53 970	50 990
Прочие привлеченные средства	1 600 000	400 000
Средства физических лиц	5 064 571	4 922 937
Текущие счета	139 522	87 916
Срочные депозиты	4 925 049	4 835 021
Средства в расчетах	647	0
Итого	6 881 298	5 856 495

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила 1 600 000 тыс. руб. и представлена обязательствами перед ГК «АСВ» по предоставленному в рамках процедуры финансового оздоровления займу.

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

4.20. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Неисполненных Банком обязательств нет.

4.21. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Структура прочих обязательств

Наименование обязательств	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	0	0

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 октября 2016 года*

2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	242 992	422 511
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	733	1 804
4. Обязательства по прочим операциям	0	0
5. Обязательства по уплате процентов	186	10 853
6. Процентные доходы по учтенным векселям	0	1 258
7. Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 118	18 571
7.1. Расчеты по налогам и сборам	391	2 833
7.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 739	15 718
7.3. Расчеты по дивидендам	3	3
7.4. Расчеты с прочими кредиторами	524	17
8. Доходы будущих периодов	0	241
Итого	262 029	455 238

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	01.10.2016	Восстановление	Создание	тыс. руб. 01.10.2015
Резервы под ссудную задолженность	2 848 456	4 161 439	4 947 186	2 062 710
Резервы под требования по уплате процентов	29 597	33 537	38 597	24 537
Резервы под прочие активы	40 174	-242 005	-231 452	29 621
Резервы под условные обязательства кредитного характера	6 099	686 706	655 416	37 389
Итого	2 924 326	4 639 677	5 409 746	2 154 257

5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Торговые операции	4 407	40 537
Курсовые разницы	388	-14 069

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

За 1 полугодие 2016 г. расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 30 412 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 1 560 тыс.руб.;
- налог на имущество – 1 705 тыс.руб.;
- земельный налог – 717 тыс.руб.;
- транспортный налог – 60 тыс.руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 91 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 24 648 тыс. руб.;

- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 11 544 тыс. руб., из них:
 - страховая часть - 11 544 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1 374 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 2 839 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 108 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль 0 тыс. руб.
Отложенный налоговый актив 0 тыс. руб.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ

В 2015г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Заработная плата	62 040	93 981
Единый социальный налог	17 362	28 076

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА.

В отчетном периоде Банк не производил затрат на исследования и разработки.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

	Минимально допустимое значение	01.10.2015	01.10.2015
Норматив достаточности капитала, %	10	0.00	0.00

В отчетном периоде имеются факты нарушения нормативов на отчетные и внутримесячные даты, обусловленные реализацией мероприятий по финансовому оздоровлению.

При этом, в связи с наличием отрицательной величины собственного капитала, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1, Н1.1 и Н1.2), долгосрочной ликвидности (Н4), риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) не рассчитываются.

Факты нарушения нормативов на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчётности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Нарушение обязательных нормативов произошло в период деятельности временной администрации ГК «АСВ» и обусловлено созданием резервов по кредитам в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению.

6.2. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 30.09.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	2 000	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	2 000
1.1	Эмиссионный доход	26	0			
1.2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	3	0
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	-1 506 544	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-1 506 544
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-607 261	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-618 089
2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 072	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 072
2.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-15 261	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	0
				Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-1 671
				Нематериальные активы	9, 41	2 714

по состоянию на 1 октября 2016 года

				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	121 761
3.1	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	-2 123 994	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	-2 244 036
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808 включает в себя						-120 042
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-1 671
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-2 714
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						15 261
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России						-121 761

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

В соответствие с классификацией типичных банковских рисков считаются наиболее существенными и оцениваются на регулярной основе:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление, Служба управления рисками, коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет).

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками; утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и

ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет), который создается по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также с целью стратегии оптимальной структуры активов и пассивов Банка с целью максимизации прибыли при условии минимизации принимаемых рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом в Банке предусматривает:

- создание процедур, регламентирующих управление всеми основными банковскими рисками (разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а так же организации независимой от других подразделений и руководителей Банка, службы внутреннего контроля);
- ограничение рисков путем применения системы лимитов;
- резервирование (порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с нормативными актами Банка России).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

На ежеквартальной основе Службой управления рисками составляется отчет по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, который содержит оценку основных видов рисков: кредитного, ликвидности, рыночного, операционного, правового, риска потери деловой репутации и стратегического. Данный отчет утверждается Советом директоров.

7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга). Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Основным органом управления кредитным риском Банка является коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет), ключевой целью которого является принятие решений по вопросам кредитования и эффективное управление на основании принятой стратегии Банка кредитным портфелем с целью минимизации потерь. Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации риска;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитным риском;
- координируемый контроль за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования,

направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);

- разработка и внедрение мер снижения и (или) установления лимитов кредитования;
- анализ эффективности банковских процессов и процедур с точки зрения кредитного риска;
- мониторинг эффективности принятых мер по управлению кредитным риском.

Минимизация риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка. Управление принимаемым Банком кредитным риском предусматривает:

- использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Кредитный риск по операциям с заемщиками - кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов коллегиальным органом управления (Кредитно - финансовый комитет) Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Информация об активах, подверженных кредитному риску

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том	1 272 871	966 535	301 927	0	0	4 409	0	0	0	0

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 октября 2016 года*

числе:										
межбанковские кредиты и депозиты	1 150 632	850 000	300 632	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 532 612	0	1 177 410	1 066 452	283 173	2 005 577	209 538	22 491	1 064	1 907 206
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 029 000	0	500 000	300 000	229 000	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	3 493 917	0	670 947	766 452	54 173	2 002 345	209 495	22 491	688	1 905 542
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	0	0	0	0
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам</i>	9 695	0	6 463	0	0	3 232	43	0	376	1 664
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	1 701 222	69 961	259 541	548 481	366 008	457 231	117 236	23 457	40 373	231 961
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	453 964	33 969	68 420	134 460	86 647	130 468	11 426	13 186	1 889	70 692
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	64 800	0	64 800	0	0	0	16	8	0	0
автокредиты, в том числе:	24 626	1 930	15 159	0	497	7 040	60	299	1 341	5 511
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	15 656	0	15 159	0	497	0	60	0	111	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	1 222 632	34 062	175 962	414 021	278 864	319 723	105 750	9 972	37 143	155 758
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	109 981	0	70 024	4 904	1 888	33 165	277	268	176	5 049
Итого	7 506 705	1 036 496	1 738 878	1 614 933	649 181	2 467 217	326 774	45 948	41 437	2 139 167

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					Информация о величине РВПС					
		I	II	III	IV	V	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Категория качества			
									II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 272 871	966 535	301 927	0	0	4 409	7 428	7 428	3 019	0	0	4 409
межбанковские кредиты и депозиты	1 150 632	850 000	300 632	0	0	0	3 006	3 006	3 006	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 532 612	0	1 177 410	1 066 452	283 173	2 005 577	2 610 475	2 380 579	40 253	207 837	148 308	1 984 181
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 029 000	0	500 000	300 000	229 000	0	239 100	195 700	15 800	63 000	116 900	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	3 493 917	0	670 947	766 452	54 173	2 002 345	2 368 873	2 182 377	24 375	144 837	31 408	1 981 757
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	44 000	44 000	0	0	0	44 000
портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам	9 695	0	6 463	0	0	3 232	2 502	2 502	78	0	0	2 424
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	1 701 222	69 961	259 541	548 481	366 008	457 231	761 229	464 871	4 487	55 159	87 525	317 700
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 1 октября 2016 года

ипотечные ссуды, в том числе:	453 964	33 969	68 420	134 460	86 647	130 468	203 844	126 678	565	1 904	41 110	83 099
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	64 800	0	64 800	0	0	0	526	526	526	0	0	0
автокредиты, в том числе:	24 626	1 930	15 159	0	497	7 040	7 331	7 331	117	0	174	7 040
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	15 656	0	15 159	0	497	0	291	291	117	0	174	0
иные потребительск ие ссуды, в том числе:	1 222 632	34 062	175 962	414 021	278 864	319 723	550 054	330 862	3 805	53 255	46 241	227 561
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	109 981	0	70 024	4 904	1 888	33 165	34 989	34 989	2 964	981	944	30 100
Итого	7 506 705	1 036 496	1 738 878	1 614 933	649 181	2 467 217	3 379 132	2 852 878	759	262 996	235 833	2 306 290

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка.

В связи с осуществлением в отношении банка мероприятий по финансовому оздоровлению и наличием отрицательной величины собственного капитала, нормативы максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам и акционерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) не рассчитываются.

7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Фондовый риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых и долевых ценных бумаг, а так же валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

Размер рыночного риска

Наименование риска	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2016
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9 090	272 313
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	0	263 763
1.1.1. общий	0	67 575
1.1.2. специальный	0	196 188
1.1.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2. фондовый риск, всего, в том числе:	9 090	8 550
1.2.1. общий	4 545	4 275
1.2.2. специальный	4 545	4 275
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.3. валютный риск	4 589	0
1.3.1. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
1.4. товарный риск, всего, в том числе:	0	0
1.4.1. основной товарный риск	0	0
1.4.2. дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

7.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Согласно "Положению о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) (ред. от 03.07.2012) размер операционного риска на 01.10.2016 года составляет 48 753 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	48 753	53 076
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	325 017	353 843

операционного риска, всего, в том числе:

Чистые процентные доходы	153 636	210 623
Чистые непроцентные доходы	171 381	143 220
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основными мерами, применяемыми Банком в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

7.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (далее по тексту - доходность, величина доходов) и экономической (чистой) стоимости кредитной организации. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность кредитной организации происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Из имеющихся в мировой практике методов измерения процентного риска (гэп-анализ, метод дюрации, имитационные модели), Банком выбран метод расчёта с применением гэп-анализа.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Валютные активы и пассивы Банка в целях ГЭП-анализа оцениваются в рублях по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату, поскольку объем валютных активов и пассивов незначителен.

Оценка процентного риска Банк осуществляется на ежемесячной основе.

Воздействие на нераспределенную прибыль и капитал при изменении денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки и сохранении остальных характеристик (влияние прочих валют незначительно):

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.10.2015
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 50 895	- 16 179
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 50 895	+ 16 179

В результате анализа представленных данных видно, что произошло ухудшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.10.15 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 400 б.п. на 16 179 тыс. руб., то на 01.10.16 ожидается снижение чистого процентного дохода уже на уровне 50 895 тыс. руб. Данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка преобладают над чистыми процентными активами Банка.

7.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом

уровне управления, и осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Политикой управления рисками в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. При выполнении своих функций Служба управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- мониторинг и анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий (стресс-тестирование);
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности, в том числе по недопущению длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности, разработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- незамедлительное информирование органов управления Банка в случае нарушения установленных параметров (существенного ухудшения), влияющих на состояние ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет Директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка, в том числе:

- определяет политику Банка в сфере управления риском ликвидности, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процессы управления риском ликвидности в Банке, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка (филиалов Банка);
- обеспечивает распределение обязанностей, исключающих возможность совершения действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в том числе исключающих конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- рассматривает в целях контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные СУР;
- оценивает соответствие уровня принимаемого риска характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе с целью своевременного определения признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;

- утверждает мероприятия в случае кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), включая рассмотрение возможности реструктуризации активов и обязательств Банка, получения субординированных займов (кредитов) и т.д., и осуществляет контроль их исполнения;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

В целях управления риском ликвидности Правление Банка:

- определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности;
- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, влияющих на уровень ликвидности, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка;
- принимает решения о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках с учетом проведения предварительного анализа и оценки риска ликвидности, принимаемого в связи с проведением новых видов операций (внедрения новых продуктов) несущих риск ликвидности с учетом уровня и видов иных рисков, принимаемых Банком;
- обеспечивает порядок, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления Банком информацию о фактах возникновения риска ликвидности, нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений и иных событиях, содержащих риски;
- осуществляет контроль соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает в целях текущего контроля за управлением риском ликвидности на постоянной основе материалы, подготовленные СУР;
- оценивает соответствие уровня принимаемого риска характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе с целью своевременного определения признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- на основании информации о принятых рисках принимает своевременные меры для минимизации риска ликвидности и поддержания его на приемлемом уровне по направлениям деятельности, несущим риск ликвидности, в том числе по недопущению:
 - длительной несбалансированности пассивов и активов Банка, длительного ухудшения одного и (или) нескольких показателей уровня ликвидности и/или нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного риска;
 - одновременного длительного отрицательного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
 - непропорционального увеличения (одновременного) размера риска при увеличении доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, а также в случае кризиса ликвидности, в том числе в рамках утвержденных планов действий

на случай непредвиденных обстоятельств, и осуществляют контроль их исполнения;

- осуществляют на постоянной основе контроль за деятельностью Банка в части соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению рисками;
- своевременно выявляют недостатки в процессах управления риском, которые могут привести к возникновению существенных нарушений в ближайшем будущем, принимает меры по управлению риском и совершенствованию методов его управления, в том числе в части полномочий принятия решений, выполнения принятых решений и контроля;
- принимает меры по повышению квалификации уровня служащих, занятых как в новых направлениях деятельности Банка, так и в существующих процессах, с целью исключения нарушения внутренних правил, порядков и процедур, установленных Банком, исключения неквалифицированных действий, в том числе с целью снижения рисков, которые могут возникнуть в этом случае, а также поддержания репутации Банка перед своими акционерами, клиентами и контрагентами в настоящей и будущей деятельности.

Целью деятельности коллегиальных органов управления Банка является формирование на основании принятой стратегии Банка оптимальной структуры активов и пассивов с целью максимизации прибыли Банка при условии минимизации принимаемых Банком рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков, при выполнении своих функций принимает решения по управлению текущей ликвидностью Банка, планированию и управлению финансами, управлению рисками, установлению лимитов и ограничений на совершаемые Банком операции и сделки, а также иные решения в рамках своей компетенции.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

- осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка;
- осуществляет в рамках своих полномочий размещение активов и привлечение пассивов при совершении операций (сделок) по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- контролирует соблюдение установленных лимитов при совершении операций/сделок в рамках своей компетенции по срокам их востребования;
- инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициирует повышение/уменьшение процентных ставок, пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- совершает в рамках своих полномочий операции (сделки) с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления и решениям коллегиального органа управления (Кредитно-финансовый комитет).

Отдел финансовой отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И;
- составление форм обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У, в том числе указанных в настоящем Положении для анализа риска ликвидности;
- информирование Казначейства и СУР о результатах расчета коэффициентов ликвидности;

- информирование органов управления Банка в случаях, предусмотренных настоящим Положением.

Операционный отдел Банка осуществляет:

- информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- установление очередности платежей исходя из их срочности при соблюдении требований законодательства;

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют:

- постоянный контроль выполнения сотрудниками подчиненных структурных подразделений предусмотренных процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- своевременное информирование СУР обо всех изменениях в деятельности подразделений и совершении операций/сделок, которые могут существенно повлиять на состояние ликвидности, в том числе на изменение значения показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

	Допустимые значения	01.10.2016	01.10.2015
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	286.7	311.3
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	131.8	219.1
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	макс 120,00%	0.00	0.00

В течение отчетного периода нормативы текущей и мгновенной ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены, при этом, в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала), величина норматива долгосрочной ликвидности не рассчитывается

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНиВД).

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери ликвидности в АО «ВОКБАНК»».
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств.
- мониторинг риска концентрации с целью недопущения зависимости от крупных заемщиков или кредиторов.
- постоянная диверсификация ресурсной базы и активов, при этом предпочтение отдается привлечению ресурсов, которые не могут быть отозваны кредиторами досрочно без согласия Банка.
- постоянный поиск новых источников привлечения средств, увеличение возможностей по привлечению средств на межбанковском рынке и от Банка России, что подразумевает:
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям межбанковского кредитования и рефинансирования Банком России.

- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка.
- получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами, и др.
- последовательное увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более привлекательных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов.

Планом ОНВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

7.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В связи с тем, что Банк осуществляет ежедневную переоценку активов, подверженных рыночному риску, анализ чувствительности к рыночным рискам не осуществляется.

7.8. ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения убытков из-за несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, введения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и прочей документации, определяющей совершение банковских операций;
- подчинение Юридического отдела Банка непосредственно Председателю Правления Банка;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

7.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

7.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В Банке принято и действует Положение об организации управления стратегическим риском, установлены лимиты и предоставление регулярной отчетности на Совет Директоров Банка.

7.11. СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках России. Таким образом, подверженность Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Российской Федерации. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Сведения о географической концентрации рисков:

		тыс. руб.			
01.10.2016		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		119 157	119 157	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		225 719	225 719	0	0
Обязательные резервы		65 814	65 814	0	0
Средства в кредитных организациях		117 766	117 766	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность		4 536 010	4 536 010	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4 545	4 545	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		175 675	153 794	21881	0
Основные средства и материальные запасы		168 622	168 622	0	0
Инвестиционное имущество		0	0	0	0
Нематериальные активы		2 714	2 714	0	0
Налоговые активы		0	0	0	0

по состоянию на 1 октября 2016 года

Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	15 547	15 547	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активов	5 365 755	5 343 874	21 881	0
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	340 323	340 323	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 881 298	6 881 011	6	281
Вклады физических лиц	5 064 571	5 064 289	1	281
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Налоговые обязательства	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие обязательства	262 029	262 029	0	0
Резервы на возможные потери	6 099	6 099	0	0
Всего обязательств	7 489 749	7 489 462	6	281
Безотзывные обязательства кредитной организации	352 481	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0

Основной объем рисков операций Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и (или) в которой осуществляет свою деятельность.

7.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основные задачи стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- своевременная корректировка уровня ликвидности;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения финансовой устойчивости.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая наиболее

консервативный. При формировании сценария рассматриваются исторические события и гипотетические условия.

Результатом стресс-тестирования являются:

- оценка потенциальных потерь кредитной организации;
- оценка оптимального размера запаса ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала;
- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости кредитной организации.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

В Банке ежеквартально проводится стресс-тестирование кредитного риска, рыночного риска, в том числе процентного, фондового и валютного, риска ликвидности, отчеты выносятся на рассмотрение Правлению Банка и Совету директоров Банка.

7.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №160п с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №106н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Наименование показателя	2016			2015		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 октября	0	518	0	0	0	0
Резерв по кредитам	0	(26)	0	0	0	0
Кредиты за вычетом резервов на 1 октября	0	492	0	0	0	0

Привлеченные средства на 1 октября	340 000	1 195	0	0	0	0
Доходы и расходы						
Процентные доходы	0	75	0	0	0	0
Процентные расходы	16 088	123	0	4 086	0	0

По состоянию на 01.10.2015 года в Банке действовала временная администрация ГК «АСВ», при этом полномочия единоличного и коллегиальных исполнительных органов Банка были приостановлены.

В октябре 2015 года в рамках процедуры финансового оздоровления привлечен межбанковский кредит от АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в сумме 340 000 тыс. рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами Банка, решаемыми посредством сделок по уступке прав требования, являются увеличение объема процентных доходов в рамках процедуры финансового оздоровления, а также повышение качества кредитного портфеля за счет реализации проблемных активов.

По состоянию на 01.10.2016 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требования:

Операции по приобретению (реализации) прав требования отражаются на дату приобретения (реализации) права требования. Под датой приобретения (перехода прав требования) следует понимать дату заключения договора, если дата не оговорена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки (дата реализации), определенная условиями договора, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В целях контроля за полнотой погашения заемщиком задолженности по приобретенным правам требования учет номинальной стоимости прав требования ведется на внебалансовых счетах. Отражение номинальной стоимости производится в день приобретения права требования, определенного условиями договора.

В цену приобретения, кроме стоимости права требования, при наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением или регистрацией.

Учет затрат по приобретению прав требования осуществляется в день приобретения прав требования, либо в день признания затрат в соответствии с условиями договора.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

АО «ВОКБАНК» осуществляет свою деятельность в рамках одного операционного сегмента и представлен отделениями исключительно на территории Приволжского федерального округа.

В этой связи, дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Основной задачей действующей в Банке системы оплаты труда является обеспечение финансовой устойчивости Банка посредством формирования справедливой системы вознаграждений, которая будет соответствовать масштабам и характеру деятельности Банка, а также финансовым результатам его деятельности и принимаемым рискам.

Для выполнения данной задачи в 1 квартале 2016 года в Банке принят ряд документов, регламентирующих порядок оплаты труда и вознаграждения работников всех уровней.

Система оплаты труда Банка предполагает формирование заработной платы работников из фиксированной (постоянной), переменной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированная часть представлена должностным окладом и персональной надбавкой (при наличии), которые выплачиваются ежемесячно. Переменная часть выплачивается ежемесячно при выполнении работниками определенных показателей работы и соблюдении правил внутреннего распорядка и трудовой дисциплины, а также иных условий. Нефиксированная часть выплачивается по итогам работы Банка за календарный год при достижении определенных количественных и качественных результатов.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предполагает обеспечение независимой оценки результатов деятельности таких работников от результатов работы подконтрольных им подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также оценку качества выполнения задач, возложенных на них соответствующими внутренними документами.

Выплата нефиксированной части оплаты труда членов коллегиального исполнительного органа Банка осуществляется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих уровень ответственности и рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, в том числе доходности, величины собственных, необходимых для покрытия рисков и других.

Внутренние документы по оплате труда работников, принятые в 1 квартале 2016 года предусматривают возможность применения корректировки не менее 40% вознаграждений работников, либо сокращения или отмены вознаграждений при получении негативных финансовых результатов.

В состав управленческого персонала Банка включаются:

- Члены Совета Директоров;
- Председатель Правления;
- Члены Правления;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

Ниже приведена информация о вознаграждениях членам коллегиального исполнительного органа Банка.

	9 месяцев 2016 года	2015 год
Списочная численность сотрудников	146	196
Списочная численность основного управленческого персонала	5	5
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	7 292,3	9 472,3

Порядок и условия выплаты вознаграждений определяются трудовым договором с членами Правления. Все выплаты членам Правления являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2016 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

13. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка начиная с отчетности за 2011 год.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке - отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком - отсутствует.


Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг - отсутствует.

Председатель Правления
АО «ВОКБАНК»

И. О. Главного бухгалтера



 С.А. Данилов

 Л.А. Богушевская