

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 апреля 2017 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 ФИНАНСВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	8
2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ.....	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	11
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	12
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК. ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	13
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	13
3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОН ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА	13
3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ..	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	14
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	14
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	14
4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	14
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	16
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ	16
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ.....	17
4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	17
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ-ВЫКУПА	17
4.9. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТНЕСЕННЫЕ К КАТЕГОРИЯМ "ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ", "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО	

ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ.....	17
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	18
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	18
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.	19
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	19
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	19
4.15. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	19
4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....	19
4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	20
4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	20
4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	21
4.20. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	21
4.21. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	21
4.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	21
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	21
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	22
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	22
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ	22
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	22
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА	23
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	23
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	23
6.2. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	23

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	24
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	25
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	25
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	25
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	26
9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	32
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	33
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	34
9.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	35
9.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	39
9.8. ПРАВОВОЙ РИСК.....	39
9.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	40
9.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	41
9.11. СТРАНОВОЙ РИСК	41
9.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ	43
9.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	43
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	44
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	44
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	45
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	45
13.1. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА ...	46
13.2. ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	46
13.3. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ	46
13.4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	47
13.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ.....	Ошибка! Закладка не определена.
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	Ошибка! Закладка не определена.
15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....	Ошибка! Закладка не определена.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-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 N23081-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»

На английском языке: Joint Stock Company Volga-Oka commercial bank

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «ВОКБАНК»

На английском языке: JSC 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 апреля 2017 г. Банк имеет 6 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 апреля 2017 года в Устав изменений не вносилось.

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

Отчетный период - с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 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» (далее также Инвестор). 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 апреля 2017 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 ФИНАНСВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Собственный капитал Банка на 01.04.2017 г. составил «минус» 1 937 673 тыс. руб. против «минус» 2 454 433 тыс. руб. на 01.01.2017г.

За период с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 года значение собственных средств (капитала) увеличилось на 516 760 тыс.руб., что связано с получением Банком по итогам отчётного квартала положительного финансового результата.

Чистые активы Банка на 01.04.2017 г. составили на 5 317 464 тыс. руб. и в течение 1 квартала 2017 года увеличились на 2% (на 01.01.17 активы составляли 5 213 741 тыс. руб.)

За 1 квартал 2017 года Банком получена прибыль в сумме 548 508 тыс. руб. (убыток за 1 квартал 2016 году составил 762 289 тыс. руб.).

Положительный финансовый результат текущего года обусловлен восстановлением резервов на возможные потери по ссудам физических и юридических лиц, погашенных в отчётном

периоде, а также оптимизацией начисленных резервов с учётом ликвидного обеспечения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

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

В 1 квартале 2017 года значительных потрясений в экономике России не наблюдалось. Текущее состояние экономики можно охарактеризовать как стагнацию, на что указывает отсутствие выраженного роста ВВП – по различным оценкам в 1 квартале текущего года, изменение ВВП составило от «минус» 0,3% до «плюс» 0,4% к 1 кварталу 2016 года.

Основными отраслями, продемонстрировавшими рост в 1 квартале стали обрабатывающая промышленность, торговля и добыча полезных ископаемых, причем стоит отметить, что основной прирост показателей деятельности пришёлся на март из-за «коротких» месяцев начала года.

Активность населения в 1 квартале носила пиковый характер и связана с отдельными праздниками, однако основные тенденции указывают на низкий потребительский спрос в течение периода.

Ключевая ставка Банка России, в связи с замедлением инфляции, в марте была снижена на 0,25% до уровня 9,75%, что обеспечило дополнительный импульс для банковского сектора, однако продолжающаяся «чистка» банковской системы неоднозначно влияет на доверие клиентов к кредитным организациям в целом и региональным в частности.

Положительным фактором стало некоторое укрепление национальной валюты в связи с намечающейся тенденцией ужесточения ФРС США денежно-кредитной политики. При этом, имевшее место снижение цен на нефть в 1 квартале 2017 года не оказало существенного отрицательного влияния на рубль.

Однако, несмотря на положительные тенденции, высокая неопределённость геополитических факторов может негативно сказаться на восстановлении экономики и банковского сектора, поскольку в настоящее время сложно определить, каким именно может быть это влияние и как оно будет воздействовать на финансовые результаты и финансовое положение Банка.

2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

С 27 августа 2015 года приказом Банка России функции временной администрации по управлению АО «ВОКБАНК» были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» при этом полномочия органов управления АО «ВОКБАНК», связанных с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, были приостановлены. Осуществленная временной администрацией адекватная оценка принимаемых рисков и достоверное отражение стоимости активов кредитной организации привело к полной утрате его собственных средства (капитала), в связи с чем Банком России принято решение об уменьшении уставного капитала АО «ВОКБАНК» до размера 1 руб. Временной администрацией по управлению АО «ВОКБАНК» осуществлено размещение дополнительного выпуска акций кредитной организации на сумму 2 000 тыс.руб., которые полностью приобретены инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК».

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК» от 26 августа 2015 г. (с изменениями от 14 октября 2015 г.) осуществление мер по предупреждению банкротства проводится инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31 декабря 2022 года.

Решением Совета директоров Банка России от 27 сентября 2016 г. (протокол № 27) утверждены изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК», предусматривающее дополнение его Планом финансового оздоровления Банка, в котором определены:

- причины возникновения финансовых затруднений;
- цели проведения финансового оздоровления АО «ВОКБАНК» и пути решения задач для их достижения;
- перечень первоочередных и дополнительных мер по финансовому оздоровлению, описание модели АО «ВОКБАНК»;
- программа и итоги финансового оздоровления кредитной организации;
- контрольные показатели плана финансового оздоровления.

Согласно разработанному и утвержденному плану финансового оздоровления (далее - ПФО), перед Банком поставлены следующие цели:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

В соответствии с указанными целями реализация ПФО предусматривает решение следующих задач:

- бесперебойное проведение расчетов по требованиям клиентов и с клиентами;
- реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до конца 2022 года;
- формирование необходимого объема доходов с целью списания части проблемных активов с баланса Банка;
- создание резервов на возможные потери соразмерно принимаемым Банком рискам (по оставшемуся проблемному портфелю и по текущему портфелю – в соответствии с требованиями Банка России);
- обеспечение возвратности средств, направляемых Инвестором на финансовое оздоровление Банка.

В рамках исполнения ПФО, Кредитная деятельность будет строиться на основе консервативных инструментов. Основным направлением по развитию активов станет кредитование юридических и физических лиц под залог недвижимости.

После вхождения Банка в группу Инвестора была определена следующая стратегическая модель бизнеса:

- реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору не позднее 31 декабря 2022 г., в процессе которой на базе офисов Банка, размещенных в

городах Нижнего Новгорода и области будет сформирован Нижегородской филиал АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;

- до момента присоединения Банк работает в тесной интеграции с Инвестором, в том числе с централизацией управления деятельностью Банка со стороны Инвестора;
- производится выстраивание эффективной работы по проблемной задолженности;
- проводится унификация продуктовой линейки Банка с продуктами Инвестора;
- достигается сокращение операционных затрат за счет:
 - а) сокращения административных затрат при централизованной модели управления со стороны Инвестора;
 - б) повышения эффективности бизнес-процессов;
 - в) оптимизации сети ДЮ.

В отношении комиссионного бизнеса Банк будет развивать имеющуюся деятельность по осуществлению платежей, переводов и агентской продажи продуктов. Банк будет продолжать участие в системах денежных переводов – лидерах рынка, таких как Золотая Корона, Юнистрим, Western Union, Контакт. Также Банк продолжит предоставление в аренду своим клиентам сейфовых ячеек. Собственные платежные карты развивать не планируется, а планируется перевод клиентов по картам на обслуживание к Инвестору.

В части вкладов физических лиц Банк упростил вкладную линейку, сконцентрировавшись на продаже небольшого количества вкладных продуктов, удовлетворяющих основным потребностям клиентов. При этом в части клиентских условий и форм договоров эти вклады будут унифицированы с аналогичными продуктами Инвестора. Это позволит снизить издержки на разработку, внедрение и продвижение данных продуктов. Поскольку Банк обладает достаточно известностью и лояльной аудиторией в регионе своего присутствия, не предполагается каких-либо активных маркетинговых кампаний по привлечению клиентов.

Финансовая модель развития Банка, представленная в ПФО предусматривает списание проблемных активов за счет сформированного резерва, а также частичное погашение и восстановление резервов, в основном, за счет реализации заложенного имущества, после проведения судебных мероприятий или в рамках процедур банкротства.

Капитал Банка будет пополняться за счет положительного финансового результата, сформированного, в том числе, с учетом работы с проблемными кредитами юридических и физических лиц, восстановления по ним резерва, уменьшения административно хозяйственных расходов, реализации ценных бумаг (с последующим размещением средств в более дорогостоящие активы).

По результатам моделирования среднемесячный прирост объема кредитного портфеля юридических лиц составит около 50 млн руб., физических лиц – 54 млн руб., прирост объема сформированных резервов по новому кредитному портфелю составит порядка 15 млн руб. ежемесячно (с учетом корректировок на залоговое обеспечение, представленного, в основном, недвижимостью).

Банк планирует за период действия ПФО увеличить размер кредитного портфеля физических лиц на 3,4 млрд руб. (с 1,0 до 4,4 млрд руб.), при этом сократив портфель юридических лиц на 1,0 млрд руб. (с 4,4 до 3,4 млрд руб.). Незначительное валовое сокращение кредитного портфеля юридических лиц объясняется заменой выбывающих проблемных ссуд на новые. Избыток высоколиквидных активов планируется размещать на счетах и МБК в других кредитных организациях, получая при этом дополнительный доход.

Средства клиентов Банка, как предполагается, увеличатся на 1,0 млрд руб. (с 5,7 до 6,7 млрд руб.), преимущественно за счет вкладов физических лиц.

Средства кредитных организаций представлены кредитами, предоставленными Инвестором в размере 0,34 млрд руб. (средства Агентства), и, как предполагается, останутся неизменными в период финансового оздоровления.

Начиная с III квартала 2016 года, планируется операционная безубыточность деятельности Банка (реальный доход без учета доходов/расходов от восстановления/досоздания резервов на возможные потери по ссудам). Планируемый размер операционной прибыли за I полугодие 2017 года – 55 млн руб.

Финансовая модель, представленная в ПФО, предусматривает увеличение валюты баланса Банка за период финансового оздоровления (III квартал 2016 г. – IV квартал 2022 г.) на 1,2 млрд руб. (с 8,7 до 9,9 млрд руб.).

Нормативы достаточности базового капитала Н1.1, достаточности основного капитала Н1.2 и достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 будут ниже установленных значений на протяжении всего периода финансового оздоровления.

Указанные нарушения обусловлены отрицательным значением собственных средств (капитала) в результате формирования резервов на возможные потери по проблемным ссудам во второй половине 2015 г. и, соответственно, отражением их по статье капитала «Убытки предшествующих лет».

По нормативам Н2, Н3 будет обеспечено их выполнение на протяжении всего периода финансового оздоровления и к концу действия ПФО их значения составят: Н2 – 58,4%; Н3 – 58,9%; по нормативу Н4 будет обеспечено выполнение с 2017 года до конца действия ПФО и его значение составит – 100,5%.

В период проведения финансового оздоровления при осуществлении текущей деятельности и с целью исполнения требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов Банк предполагает использовать индикативное значение собственных средств (капитала) Банка на уровне 766,4 млн руб.

При этом, по состоянию на 01.01.2017 года рассчитанные с использованием индикативного капитала нормативы существенно превышают минимально установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала и будут соблюдаться на протяжении всего периода действия ПФО.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка станут:

- соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- обеспечение бесперебойного проведения расчетов со своими клиентами и контрагентами и снижение рисков уменьшения стоимости активов благодаря созданию независимых информационных систем;
- стабильная и прибыльная деятельность Банка как основа его устойчивого развития и увеличения доли на рынке банковских услуг;
- создание современного кредитного института, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

В результате проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны быть восстановлены показатели финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

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:

	01.04.2017	01.04.2016
Руб. / Доллар США	56,3779	67,6076
Руб. / Евро	60,5950	76,5386
Руб. / Юань	81,8233	104,368

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 2017 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 06.12.2011 № 402-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 1 квартале 2017 года 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 10% 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

	01.04.2017	01.04.2016
	тыс.руб.	
Наличные денежные средства	62 551	148 869
Денежные средства в Банке России всего, в том числе:	172 472	266 180
обязательные резервы	63 039	60 372
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	99 350	137 107
Резервы на возможные потери	(105)	0
Итого	397 307	612 528

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 течение 1 квартала 2017 года Банк не имел.

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

	01.04.2017	01.04.2016
	тыс. руб.	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 659 268	4 516 898
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 414 387	1 771 652
Межбанковские кредиты	2 095 564	2 320 000
Учтенные векселя	44 000	44 000
Прочие размещенные средства	0	3 444
Итого ссудная задолженность	7 213 219	8 655 994
Резервы на возможные потери	(2 595 477)	(2 937 453)
Итого чистая ссудная задолженность	4 617 742	5 718 541

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	01.04.2017	01.04.2016
	тыс. руб.	
до 30 дней	1 566 878	27 860
от 31 до 90 дней	732 466	33 317
от 91 до 180 дней	413 601	2 366 084
от 181 дня до 1 года	758 396	970 099
от 1 года до 3 лет	1 140 399	217 448
свыше 3 лет	443 227	147 360
просроченные	2 158 207	4 893 826
Итого ссудная задолженность	7 213 174	8 655 994
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(2 595 432)	(2 937 453)
Чистая ссудная задолженность	4 617 742	5 718 541

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
Коммерческое кредитование	523 000	402 000
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 180 268	4 158 898
Потребительское кредитование	980 148	1 559 775
Ипотечное кредитование	434 239	211 878
Прочее		0
Итого кредиты клиентам	5 117 655	6 332 551
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 590 471)	(2 937 454)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 527 184	3 395 097

Отраслевая концентрация рисков

	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
операции с недвижимым имуществом	54 457	415 664
финансовая деятельность	876 364	0
оптовая и розничная торговля	1 378 030	1 788 199
деятельность гостиниц с ресторанами	10 936	0
строительство	575 540	524 047
обрабатывающее производство	208 573	298 064
добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	286 500	309 570
транспорт и связь	74 047	376 558
предоставление профессиональных услуг	21 879	0
прочие виды деятельности	16 942	604 039
физические лица	1 414 387	1 771 652
Итого кредиты клиентам	5 117 655	4 726 893
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 590 471)	(2 373 279)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 527 184	2 353 614

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
в валюте РФ	5 057 277	6 264 643
в иностранной валюте	16 333	67 608
Итого кредиты клиентам	5 073 610	6 332 551
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 546 426)	(2 937 454)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 527 184	3 395 097

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам.

Все ссуды предоставлены клиентам – резидентам Российской Федерации.

На 01.04.2017 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 60 071 тыс. руб. (из них пени ~ 29 886 тыс. руб., просроченные проценты ~ 28 075 тыс. руб.), на 01.04.2016- 37 651 тыс. руб. (из них пени ~ 2 243 тыс. руб., просроченные проценты ~ 26 271 тыс. руб.)

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

В разрезе видов бумаг

	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
Ценные бумаги		
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	45 935
Долговые обязательства кредитных организаций	0	25 084
Корпоративные долговые обязательства	0	24 323
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 181	4 791
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
Всего	4 181	100 133

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

Отрасль	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
Топливо	0	3 818
Телекоммуникации и инфраструктура	0	0
Машиностроение	0	20 507
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	0	0
Всего	0	24 323

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

Временной интервал	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
менее 1 месяца	0	10 509
1-3 месяцев	0	0
3-6 месяцев	0	0
6-12 месяцев	0	87 291
1-2 года	0	10 627
2-3 года	0	142 016
3-4 года	0	12 997
4-5 лет	0	29 861
5-7 лет	0	0
Всего	0	282 792

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

	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
ООО Страховое 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.	
	01.04.2017	01.04.2016
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	155 105	152 444
Долговые обязательства иностранных государств	38 175	48 219
Итого долговых обязательств	193 280	200 663
Резерв на возможные потери	(19 469)	(24 592)
Всего	173 811	176 071

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
Временной интервал		
2-3 года	29 027	0
3-4 года	23 893	28 440
4-5 лет	0	23 334
5-7 лет	24 665	1 148
7-10 лет`	2 727	25 914
10-15 лет	84 185	84 247
15-20 лет	4 848	6 123
более 20 лет	23 935	31 457
Итого долговых обязательств	193 280	200 663
Резерв на возможные потери	(19 469)	(24 592)
Всего	173 811	176 071

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.

по состоянию на 1 апреля 2017 года

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	19087.425	9734.587
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	969.520	494.455
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	969.520	494.455
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	969.520	494.455
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	969.520	494.455
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	969.520	494.455
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	969.520	494.455
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	969.520	494.455
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	969.520	494.455
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	969.520	494.455
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	969.520	494.455
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	969.520	494.455
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	969.520	494.455
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	969.520	494.455
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	969.520	494.455
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	969.520	494.455
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	908.925	463.552
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	908.925	463.552
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	908.925	463.552
Hellenic Republic 2023	GR0128010676	908.925	463.552
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	908.925	463.552
Итого		38 174.85	19 469.172

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

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
1. Основные средства	25 898	227 921
1.1. Земля	2 073	2 073
1.2. Здания	10 974	212 588
1.3. Оборудование	29 232	33 918
1.4. Инвентарь	1 513	1 261
1.5. Транспорт	1 076	1 076
1.6. Амортизация основных средств	(18 970)	(22 995)
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	2 618	2 063
2.1. Нематериальные активы	3 614	2 238
2.2. Амортизация нематериальных активов	(996)	(175)
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	0
3. НВНОД	147 649	146 347
3.1. Земля	19 490	0
3.2. Здания	128 159	146 347
4. Запасы	109	1 658
4.1. Запасные части	0	30
4.2. Материалы	13	989
4.3. Инвентарь и принадлежности	96	639
4.4. Резервы на возможные потери	0	0

5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
Итого	176 274	377 989

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 01.04.2017г. 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	01.04.2017	тыс. руб. 01.04.2016
Расчеты по брокерским операциям	0	1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	28 075	26 721
Требования по прочим операциям	34 479	7 377
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	258	341
Незавершенные расчеты	48	0
Требования по получению процентов	2 110	8 687
Дисконт по собственным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	399	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 831	4 732
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	32	0
Расходы будущих периодов	1 763	2 272
Средства и предметы труда, полученные по отступному	179	610
Резервы по прочим активам	(61 986)	(36 183)
Итого	11 188	14 217

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.	
	01.04.2017	01.04.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 840	488
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	340 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	650 000
Итого	341 840	990 488

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
до востребования и на 1 день	1 840	650 488
более 3 лет	340 000	340 000
Итого	341 840	990 488

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 778 846	1 763 375
Текущие и расчетные счета	159 188	152 565
Срочные депозиты	21 988	10 810
Прочие привлеченные средства	1 597 670	0
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	4 777 746	5 850 886
Текущие счета	72 353	59 034
Срочные депозиты	4 706 093	5 791 852
Незавершенные переводы	1 962	0
Итого	6 558 554	7 614 261

Структура средств клиентов по срокам востребования

	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
до востребования и на 1 день	230 840	216 350
до 30 дней	24 362	2 000
от 31 до 90 дней	0	6 510
от 91 до 180 дней	272 119	258 864
от 181 дня до 1 года	1 889 085	2 047 676
свыше 1 года	4 142 148	5 082 861
Итого	6 558 554	7 614 261

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила 1 683 923,7 тыс. руб. и представлена обязательствами перед ГК «АСВ» по предоставленному в рамках процедуры финансового оздоровления займу в сумме 1 597 670,3 тыс. руб. и обязательствами перед прочими клиентами.

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.	
	01.04.2017	01.04.2016
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	0	508
2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	175 436	419 264
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 440	4 737
4. Обязательства по прочим операциям	269	117
5. Обязательства по уплате процентов	53	37
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	19 888	19 433
6.1. Расчеты по налогам и сборам	228	865
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 559	10 219
6.3. Расчеты по дивидендам	2	3
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 217	6400
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 878	1933
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	4	13
7. Доходы будущих периодов	52	0
Итого	197 138	444 096

4.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

По состоянию на 01.04.2017 года у Банка обязательства некредитного характера отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

			тыс. руб.			
			01.04.2017	Восстановление	Создание	01.01.2017
Резервы	под	ссудную	2 595 477	1 191 884	765 465	3 021 896
задолженность						

по состоянию на 1 апреля 2017 года

Резервы под требования по уплате процентов	57 097	6 069	9 383	53 783
Резервы под средства на корреспондентских счетах	105	1 097	659	543
Резервы под прочие активы	31 608	1 262	331	32 539
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 634	166 413	116 426	52 621
Итого	2 686 921	1 366 725	892 264	3 161 382

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

	1 кв. 2017г.	1 кв. 2016г.
Торговые операции	777	1 390
Курсовые разницы	80	1 254

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

За 1 квартал 2017 года расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 7447 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 285 тыс.руб.;
- налог на имущество – 0 тыс.руб.;
- земельный налог – 0 тыс.руб.;
- транспортный налог – 14 тыс.руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 77 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 2020 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 3687 тыс. руб., из них:
 - страховая часть – 3687 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 476 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 855 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 33 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль	<u>0</u> тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	<u>0</u> тыс. руб.

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

В 1 квартале 2017г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
Заработная плата	16 629	28 079
Страховые взносы с заработной платы	5 050	8 064

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	01.04.2017	01.04.2016
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	0.00	0.00

В 2015 году, в процессе осуществления временной администрацией ГК «АСВ» деятельности рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению осуществлено формирование дополнительных резервов по кредитам, вследствие чего величина собственных средств (капитала) Банка составила на 01.01.2016 составила «минус» 1 913,3 млн. руб.

По состоянию на 01.04.2017 года величина собственных средств (капитала) Банка также является отрицательной и составляет «минус» 1 937,7 млн. руб., что предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

В связи с изложенным, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение 1 квартала 2017 года не соблюдались. Факты нарушения на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

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 01.04.2017 г. Данные представлены в тыс. руб.

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	-2 321 698	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-2 321 698
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	548 508	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0

по состоянию на 1 апреля 2017 года

2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 072	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	538 202
2.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-14 584	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	-1 711
				Нематериальные активы	9, 41	2 618
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	150 214
3.1	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	-1 782 702	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	-1 937 673
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808 включает в себя						-154 971
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-1 711
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-2 618
Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						5 834
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России						-150 214

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В связи с наличием отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2017 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, 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) нарушаются.

При этом, в рамках процедуры финансового оздоровления, начиная с даты вступления в действие ПФО, Банк обязан соблюдать индикативные значения обязательных нормативов исходя из установленного индикативного значения собственных средств (капитала) Банка в объеме 766,4 млн руб.

По состоянию на 01.04.2017 года, обязательные нормативы, рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12) полностью соблюдаются.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2017 сумма обязательных резервов составила 63 039 тыс. руб., на 01.01.2017 – 73 991 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в г. Н. Новгород.

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

9.1. 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.

9.2. 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 числе:	2 199 375	1 683 863	511 103	0	0	4 409	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	2 095 564	1 595 000	500 564	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:	3 703 268	0	808 985	783 694	0	2 110 589	19 286	113 972	1 245	1 897 483
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	523 000	0	371 000	152 000	0	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:	3 173 795	0	434 278	631 694	0	2 107 823	19 264	113 972	1 000	1 894 963
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	0	0	1 000	39 000
портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам	6 473	0	3 707	0	0	2 766	22	0	245	2 520
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	1 414 387	45 283	103 026	379 390	413 424	473 264	175 742	14 929	30 703	236 672
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	434 239	26 445	38 972	157 921	97 827	113 074	10 001	9 965	28 129	74 589

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 апреля 2017 года*

портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	36 859	0	35 613	1 246	0	0	0	0	0	0
автокредиты, в том числе:	16 901	1 429	5 630	2 779	2 225	4 838	499	0	0	4 838
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	5 630	0	5 630	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	963 247	17 409	58 424	218 690	313 372	355 352	165 242	4 964	2 574	157 245
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	63 490	0	24 248	1 356	1 452	36 434	0	0	0	0
Итого	7 317 030	1 729 146	1 423 114	1 163 084	413 424	2 588 262	195 028	128 901	31 948	2 134 155

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:	2 199 375	1 683 863	511 103	0	0	4 409	9 520	9 520	5111	0	0	4 409
межбанковские кредиты и депозиты	2 095 564	1 595 000	500 564	0	0	0	5006	5006	5006	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:	3 703 268	0	808 985	783 694	0	2 110 589	2 283 259	2 181 661	7 881	72 240	0	2 101 540
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	523 000	0	371 000	152 000	0	0	35 630	3 710	3 710	0	0	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	3 173 795	0	434 278	631 694	0	2 107 823	2 244 961	2 175 283	4 141	72 240	0	2 098 902

Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 1 апреля 2017 года

том числе:												
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	44 000	44 000	0	0	0	44 000
портфели однородных ссуд, предоставленн ых юридическим лицам	6 473	0	3 707	0	0	2766	2 668	2 668	30	0	0	2638
3. Предоставлен ные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	1 414 387	45 283	103 026	379 390	413 424	473 264	772 502	408 810	1 811	34 430	46 087	326 482
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	434 239	26 445	38 972	157 921	97 827	113 074	202 646	112 414	331	12 907	14 700	84 476
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	36 859	0	35 613	1246	0	0	420	420	295	125	0	0
автокредиты, в том числе:	16 901	1 429	5 630	2779	2 225	4 838	6 930	6 930	43	914	1135	4 838
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	5 630	0	5 630	0	0	0	43	43	43	0	0	0
иные потребительск ие ссуды, в том числе:	963 247	17 409	58 424	218 690	313 372	355 352	562 926	289 466	1 437	20 609	30 252	237 168
портфели однородных ссуд, предоставленн ых физическим лицам	63 490	0	24 248	1 356	1 452	36 434	37 586	37 586	1 032	271	726	35 557
Итого	7 317 030	1 729 146	1 423 114	1 163 084	413 424	2 588 262	3 065 281	2 599 991	14 803	106 670	46 087	2 432 431

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.

9.3. 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.	
	01.04.2017	01.04.2016
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10 686	77 772
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	0	5 455
1.1.1. общий	0	1 230
1.1.2. специальный	0	4 226
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:	669.00	766
1.2.1. общий	334.50	383
1.2.2. специальный	334.50	383
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0
1.3. валютный риск	186	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

9.4. 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 18.11.2015) размер операционного риска на 01.04.2017 года составляет 48 753 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	01.04.2017	01.04.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	48 753	53 076
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	325 017	353 843
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.

9.5. 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.	
	01.04.2017	01.04.2016
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 6 753	- 70 438
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 6 753	+ 70 438

В результате анализа представленных данных видно, что произошло улучшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.04.2016 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 400 б.п. на 70 438 тыс. руб., то на 01.04.17 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 6 753 тыс. руб. Данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка преобладают над чистыми процентными активами Банка.

9.6. 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 № 4212-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	01.04.2017	01.04.2016
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	425.3	185.6
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	262.9	152.0
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	макс 120,00%	0.0	0.0

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 ОНиВД 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.

9.7. 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.

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. 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.

9.11. 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.			
01.04.2017		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		62 551	62 551	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		172 472	172 472	0	0
Обязательные резервы		63 039	63 039	0	0
Средства в кредитных организациях		99 245	99 245	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		4 617 742	4 617 742	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4 181	4 181	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		173 811	155 105	18 706	0
Основные средства и материальные запасы		173 656	173 656	0	0
Инвестиционное имущество		0	0	0	0
Нематериальные активы		2 618	2 618	0	0
Налоговые активы		0	0	0	0
Отложенные налоговые активы		0	0	0	0
Прочие активы		11 188	11 188	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи		0	0	0	0
Всего активов		5 317 464	5 298 758	18 706	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		341 840	341 840	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 558 554	6 557 607	197	750
Вклады физических лиц		4 777 746	4 777 456	34	256
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		197 138	197 127	0	11
Резервы на возможные потери		2 634	2 634	0	0
Всего обязательств		7 100 166	7 099 208	197	761
Безотзывные обязательства кредитной организации		106 739	106 739	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.

9.12. 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 рискованного 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.

9.13. 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).

10. 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 №217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №111н.

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.

тыс. руб.

Наименование показателя	1 квартал 2017			1 квартал 2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 апреля	0	443	152 000	0	0	0
Резерв по кредитам	0	(22)	(0)	0	0	0
Кредиты за вычетом резервов на 1 апреля	0	421	152 000	0	0	0
Привлеченные средства на 1 апреля	341 840	1 467	3 420	990 000	2 007	77
Доходы и расходы						
Процентные доходы	0	20	20 287	13 662	0	0
Процентные расходы	6 239	38	0	5 161	25	1

11. 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 01.04.2017 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.

12. 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.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

По состоянию на 01.04.2017 года в Банке утверждены и действуют следующие документы, касающиеся системы оплаты труда:

- Кадровая политика АО «ВОКБАНК» на 2016-2018 годы;
- Положение об оплате труда работников АО «ВОКБАНК»;
- Положение о вознаграждениях АО «ВОКБАНК»;

Согласно Кадровой политике Банка Совет Директоров Банка:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности руководителей Банка (Президента, членов Правления Банка);
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие,

а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками);

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Согласно Уставу Банка:

- к компетенции Собрания Акционеров Банка относится решение вопроса о выплате вознаграждений членам Совета Директоров, Ревизору, членам Правления, в период исполнения ими своих обязанностей и (или) о компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, а также об установлении размера таких вознаграждений и компенсаций.

13.1. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 1 квартале 2017 года Банком не проводились независимые оценки системы оплаты труда.

13.2. ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда Банка применяется во всех подразделениях Банка, независимо от территориального расположения.

13.3. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Работники	численность
Члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> – Председатель правления – члены Правления 	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	– члены комитетов, созданных в соответствии с решениями органов управления Банка, принимающих решения (самостоятельные и (или) в составе коллегиальных и исполнительных органов Банка) об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления пер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка	9

13.4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

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.

Система оплаты труда основывается на следующих принципах:

- сбалансированность – структура и размер доходов персонала должны стимулировать достижение стратегических целей Банка за счет улучшения как количественных, так и качественных показателей труда и непрерывного профессионального роста работников;
- опережение – для обеспечения надежности и непрерывности развития Банка темпы роста результативности должны опережать темпы роста доходов работников;
- оптимальность – система оплаты труда должны обеспечивать достаточное удовлетворение потребностей работников при оптимизации затрат Банка на труд;
- справедливость – размер дохода работников должен зависеть от результатов деятельности конкретного работника и Банка в целом;
- конкурентность – система оплаты труда должна стимулировать улучшение показателей деятельности Банка и обеспечивать сохранение высококвалифицированных кадров и привлечение новых;
- прозрачность и бесконфликтность – система оплаты труда должна быть простой для восприятия, бесконфликтной и способствовать повышению имиджа Банка;
- соответствие масштабам операций - обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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.

Действующие внутренние документы по оплате труда работников, предусматривают возможность применения корректировки не менее 40% вознаграждений работников, либо сокращения или отмены вознаграждений при получении негативных финансовых результатов.

13.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Ниже приведена информация о выплатах работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Категория	Фиксированная часть оплаты труда	2016	
		Нефиксированная часть оплаты труда	Доля в общем размере выплат
Члены исполнительных органов	1 952	-	12,34 %
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2 444	-	15,45 %

тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

В 1 квартале 2017 года не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выплата выходных пособий, отсрочка и корректировка вознаграждений.

На 01.04.2017 численность персонала Банка составила 147 человек (162 человека на 01.04.2016), в том числе численность основного управленческого персонала 5 человек (5 человек на 01.04.2016).

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 1 квартале 2017 года выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – начиная с отчетности за 2016 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

Копия