

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 января 2018 года

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>5</b>
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 ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:.....	5
1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ .....	6
1.5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.....	6
1.6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	7
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>7</b>
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 О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....	8
2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ .....	8
2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ.....	9
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>13</b>
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ .....	13
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	14
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	14
3.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	14
3.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.....	15
3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК.....	16
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806 .....</b>	<b>16</b>
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ .....	16
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	16
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ.....	17
4.4. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	17
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	19
4.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ .....	19
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ.....	19
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	20

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ-ВЫКУПА .....	21
4.10. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТНЕСЕННЫЕ К КАТЕГОРИЯМ "ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ", "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ.....	21
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ .....	21
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	22
4.13. 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. ....	22
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	22
4.15. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ. ....	22
4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	23
4.17. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ .....	23
4.18. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....	23
4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	24
4.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	24
4.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	25
4.22. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	25
4.23. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	25
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>26</b>
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ .....	26
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 .....	26
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ .....	27
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ .....	27
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	27
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА .....	28

по состоянию на 1 января 2018 года

<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....</b>	<b>28</b>
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	28
6.2. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	28
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....</b>	<b>29</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>30</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ. ....</b>	<b>31</b>
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....	31
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	32
9.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЁННЫХ И НЕОБРЕМЕНЁННЫХ АКТИВАХ .....	38
9.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	39
9.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	41
9.6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	42
9.7. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	43
9.8. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	48
9.9. ПРАВОВОЙ РИСК .....	48
9.10. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	49
9.11. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....	50
9.12. СТРАНОВОЙ РИСК .....	50
9.13. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ .....	51
9.14. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	52
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>52</b>
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....</b>	<b>53</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>53</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....</b>	<b>53</b>
13.1. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА ...	54
13.2. ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	54
13.3. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ .....	54
13.4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	55
13.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ .....	56
<b>14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ...57</b>	<b>57</b>
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ .....</b>	<b>57</b>
<b>16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....</b>	<b>57</b>

определена.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2017 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 №3081-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](http://www.vocbank.ru)

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк имеет 2 дополнительных офиса, расположенных по адресам:

- 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 26/11;
- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30.

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у Банка отсутствуют.

В течение отчетного 2017 года в Устав изменений не вносилось.

### **1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:**

---

Отчетный период - с 01 января 2017 года по 31 декабря 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 годовой 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»;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT;
- 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 января 2018 года акционерами Банка являлись: АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (64 000 000 000 000 акций, или 99,99995% акций Банка) и акционеры миноритарии (32 000 000 акций, или 0,00005% акций Банка).

За 2017 год произошли изменения в составе акционеров АО «ТРОЙКА-Д БАНК», в результате которых произошло изменение состава бенефициарных владельцев АО «ВОКБАНК». По состоянию на 01.01.2018 года бенефициарными владельцами Банка признаны Яценко Андрей Михайлович и Ертаев Жомарт.

25 декабря 2017 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», по результатам которого утверждён новый состав Совета директоров Банка.

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Барменбекова Гульдрайхан
- Данилов Сергей Анатольевич
- Кобаладзе Юрий Георгиевич
- Давиденко Ирина
- Чумаков Арсений Викторович

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Данилов Сергей Анатольевич
- Бубнов Андрей Юрьевич
- 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;
- 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);
- 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 01.01.2018 г. составил «минус» 1 810 822 тыс. руб. против «минус» 2 454 433 тыс. руб. на 01.01.2017г.

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года значение собственных средств (капитала) увеличилось на 643 611 тыс. руб., что связано с получением Банком по итогам отчётного периода положительного финансового результата.

Активы Банка на 01.01.2018 г. составили на 4 573 168 тыс. руб. и в течение 2017 года сократились на 12,3% (на 01.01.17 активы составляли 5 213 741 тыс. руб.)

За 2017 год Банком получена прибыль в сумме 693 034 тыс. руб. (убыток за 2016 год составил 815 155 тыс. руб.).

Положительный финансовый результат текущего года обусловлен, в основном, 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 в 2017 году оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

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

### 2.3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

---

29 мая 2017 года состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», по результатам которого принято решение - нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 2 092 676-22 руб. (Два миллиона девяносто две тысячи шестьсот семьдесят шесть рублей 22 копейки) направить на погашение образовавшегося в 2016 году убытка в размере 815 154 500-49 руб. (Восемьсот пятнадцать миллионов сто пятьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 49 копеек).

### 2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

---

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

После спада в 2016 году на 0,2 % ВВП в 2017 году вырос. Месячные и квартальные данные Росстата указывают на темп роста по итогам 2017 года на уровне 1,4–1,8 процента.

В ноябре 2017 года наблюдался локальный спад индекса промышленного производства, который снизился на 3,6 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение было обусловлено, в первую очередь, неожиданным спадом в обрабатывающей промышленности (-4,7 % г/г), который был локализован в двух отраслях – металлургии и производстве прочих транспортных средств и оборудования.

В декабре, по оценке Минэкономразвития России, произошла нормализация производственной активности. Оперативные данные о потреблении электроэнергии (скорректированные на погодный, сезонный и календарный факторы) и значение индекса PMI в обрабатывающей промышленности в декабре дают основания ожидать улучшения динамики промышленного производства.

Курс рубля в ноябре–декабре был стабильным. По мере исчерпания временных факторов (наиболее выраженно проявившихся в январе–апреле) в динамике обменного курса рубля сформировалась тенденция к ослаблению. За период май–декабрь рубль в номинальном эффективном выражении ослаб на 8,1 %. При этом цена на нефть марки «Юралс» в декабре была на ~25 % выше, чем в апреле. Произошедшее снижение зависимости обменного курса рубля от цен на нефть стало результатом реализованных структурных реформ в макроэкономической политике.

Банковский сектор с начала года функционирует в условиях профицита ликвидности при продолжающемся притоке средств на депозиты, что обуславливает снижение стимулов для конкуренции для вкладчиков и создает почву для снижения ставок вслед за ключевой ставкой.

На 01.01.2018 банковский сектор Нижегородской области представлен 7 самостоятельными банками, а также 41 филиалом банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 1 отделение ПАО «Сбербанк России»). Кроме этого, в области работало 829 внутренних структурных подразделений самостоятельных банков и кредитных организаций, зарегистрированных вне территории региона.

В целом, по данным Банка России, за 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Основным направлением активных операций кредитных организаций по-прежнему являлось кредитование нефинансового сектора. Задолженность по кредитам, предоставленным организациям и предпринимателям, зарегистрированным на территории Нижегородской области, по сравнению с началом года выросла на 10,2% до 363,7 млрд руб.

Задолженность по кредитам жителей Нижнего Новгорода и области по сравнению с 01.01.2017 выросла на 13,6% и составила 236,3 млрд руб. Доля кредитов, выданных гражданам, в совокупном кредитном портфеле на 01.01.2018 составляет 39,4%.

Таким образом, снижение процентных ставок по кредитам наряду с масштабной «долговой разгрузкой» балансов домашних хозяйств и фирм создали предпосылки для начала восстановительной фазы кредитного цикла.

Тем не менее, за 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей, что ниже показателя 2016 года на 140 млрд. рублей. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в совокупном размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, совокупный убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

За 2017 г. банковский сектор Нижегородской области (без учета ПАО «Сбербанк России») получил прибыль в сумме 16,9 млрд руб., что на 57,8% меньше, чем за 2016 г. Убытки выросли на 5,6% до 39,4 млрд руб. Совокупным финансовым результатом стал убыток в размере 22,5 млрд руб.).

Тем не менее, несмотря на отдельные положительные тенденции, высокая неопределённость геополитических факторов сохраняется, что 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.

## **2.5. 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 её собственных средств (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», предусматривающие 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 присоединение 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 ДО.

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. В 2017 году осуществлен плановый 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 достаточно известен в регионе своего присутствия и обладает лояльной аудиторией, 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).

В 2017 году Банком начата работа по обновлению ПФО, поскольку в отчетном году произошло существенное изменение условий ведения хозяйственной деятельности. Эти изменения обусловлены проведением Банком России денежно-кредитной политики, направленной на снижение уровня инфляции, что выразилось в существенном снижении ключевой ставки (с 10% до 7,75%) в течение года, а также изменением налогового законодательства в части налога на прибыль. В результате данных изменений условий хозяйствования показатели, заложенные в рамках утвержденного ПФО, требуют выработки более актуальной и приближенной к текущим условиям концепции достижения основной цели ПФО.

Обновлённая модель, предлагаемая к реализации в ПФО предполагает в качестве основной концепции развития Банка – направление предоставленных Агентством средств финансовой помощи в размере 1 940 млн руб. в активы с минимальным уровнем кредитного риска, а именно в ОФЗ, облигации Банка России, а также облигации эмитентов первого эшелона с высокими показателями надежности и ликвидности, со средней ставкой 7,5% годовых (согласно ПФО), а также изменение условий финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка, а именно:

- продление срока займа, предоставленного АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (далее – Инвестор) для докапитализации или поддержания ликвидности Банка, в размере 340 млн руб. до 16.10.2025 (совпадает со сроком возврата займа Банком 1 600 млн руб.);
- изменение ставки по займу, предоставленному Инвестором Банку, с 6,01% до 0,51% годовых в 1 квартале 2018 г.

Ключевые параметры модели:

- среднегодовой темп сокращения работающих активов на уровне 7,0%. При этом предполагается, что формирование объема работающих активов будет происходить за счет приобретения долгосрочных ОФЗ, облигации Банка России, облигации эмитентов первого эшелона с высокими показателями надежности и ликвидности, а также предоставления кредитов юридическим лицам. Моделью предусмотрено кредитование заемщиков-юридических лиц первой и второй категорий качества;

- списание основного объема проблемной задолженности Банка в период до 2021 года в размере 1 678,5 млн руб., в том числе 1 193 млн руб. проблемных кредитов в 2018 году;

- качественная работа с проблемными активами 4 и 5 категории качества и выданных до введения в Банк временной администрации ГК «АСВ» (по состоянию на 01.01.2018 года возвращено не менее 700 млн руб.).

- выход Банка на положительный операционный финансовый результат начиная с 2017 года.

- в 2018 году предусмотрено увеличение процентной маржи за счет снижения процентной ставки по займу Инвестору в размере 340 млн. руб. с 6,01% до 0,51%. В дальнейшем рост чистого процентного дохода обеспечивается эффектом капитализации операционной прибыли.

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 достигается выполнение нормативного значения по расчёту с использованием индикативного капитала, которое к концу действия ПФО 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 01.01.2018 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.

Дальнейшая деятельность кредитной организации связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «ВОКБАНК». В проверяемом периоде и после отчетной даты основные показатели, предусмотренные планом финансового оздоровления, не выполнялись. С целью исполнения требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов в период финансового оздоровления на основании ПФО, Банк использует индикативные значения собственных средств (капитала) и норматива Н6. При этом экономические нормативы, установленные Банком России и рассчитанные Банком на основании индикативного капитала, в течение 2017 года соблюдались (за исключением установленных в ПФО отдельных случаев несоблюдения норматива Н6)

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	01.01.2018	01.01.2017
Руб. / Доллар США	57,6002	60,6569
Руб. / Евро	68,8668	63,8111
Руб. / Юань	8,84497	8,72824

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 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими 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 в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

При этом финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банка отражались в бухгалтерском учете по методу начислений, то есть по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), и отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основные средства учитывались:

- по переоцененной стоимости – применительно к земле и зданиям:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – применительно к остальным группам основных средств.

Нематериальные активы отражались в учете по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка приобретенных Банком запасов производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

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 №8 к Положению №579-П и внутренними документами Банка.

При выбытии (реализации) ценных бумаг применялся 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 руководствовался одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Исходя из требований законодательства, 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. Внесенные в Учетную политику Банка в 2017 году изменения влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка не повлияли.

### 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. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

тыс. руб.			
Расходы СПОД	Сумма	Доходы СПОД	Сумма
Начисление налога с доходов в виде	1 475	Комиссионные и аналогичные	13

процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам		доходы от осуществления переводов денежных средств	
Комиссионные и аналогичные расходы	136	Прочие операционные доходы	7
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	114	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	1
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	169	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	5
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3	Доходы от аренды	13
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	272	Начисленные неустойки (штрафы, пени)	50
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери	67	Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания	22
		Уменьшено начисление налога на прибыль	13 794
Всего расходов	2 236	Всего доходов	13 905

Также осуществлена операция СПОД, не оказавшая влияние на финансовый результат отчётного периода: скорректировано списание переоценки основных средств в сумме 3 057 тыс. руб. при переводе объекта ОС в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, в связи с прекращением признания данного объекта в качестве ОС согласно Положению Банка России №448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

### 3.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В течение 2017 года в Учетную политику были внесены изменения, связанные:

- с вступлением в силу нового Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и отменой Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- с внесением изменений в Указание Банка России от 04.09.2013г. №3054-У О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», касающихся отражения в учете только существенных событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения, касающиеся метода определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ: в качестве справедливой стоимости с 01.01.2018 признается средневзвешенная цена, определенная по итогам торгового дня, как цена, наиболее точно представляющая рыночную стоимость ценной бумаги.

Иных существенных изменений в Учетную политику на 2018 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносилось.

### 3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерий существенности: ошибка признается Банком существенной, если в результате ее допущения произошло одно из двух событий:

- искажение не менее чем на 10 процентов сумм начисленных налогов и/или сборов;
- искажение не менее чем на 10 процентов любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

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

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	79 107	171 307
Денежные средства в Банке России всего, в том числе:	199 948	200 206
обязательные резервы	58 921	73 991
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	129 539	114 772
Резервы на возможные потери	(293)	(543)
<b>Итого</b>	<b>408 301</b>	<b>485 742</b>

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

В разрезе видов бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги	507 495	0
Долговые обязательства Банка России	507 495	0
<b>Всего</b>	<b>507 495</b>	<b>0</b>

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
Временной интервал от 31 до 90 дней	507 495	0
<b>Всего</b>	<b>507 495</b>	<b>0</b>

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объем вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	Ставка купона
Купонные облигации Банка России	КОБР-02	507 495	17.01.2018	8.25%

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществлены в купонные облигации Банка России (выпуск 02), номинированные и фондированные в рублях.

#### 4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ

Оценка справедливой стоимости определяется в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

В соответствии с принятой учетной политикой под справедливой стоимостью ценной бумаги принималась «Рыночная цена 3», рассчитываемая организатором торгов в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов, утвержденным Банком России 17.10.2014 № 437-П. При этом, для признания стоимости ценной бумаги справедливой, она должна надежно определяться.

#### 4.4. 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

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 871 164	3 951 004
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 022 170	1 461 395
Межбанковские кредиты	1 405 000	1 930 607
Учтенные векселя	39 000	44 000
Прочие размещенные средства	19 600	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 356 934</b>	<b>7 387 006</b>
Резервы на возможные потери	(2 403 451)	(3 021 896)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 953 483</b>	<b>4 365 110</b>

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Резиденты	5 356 934	7 387 006
Нерезиденты	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 356 934</b>	<b>7 387 006</b>
Резервы на возможные потери	(2 403 451)	(3 021 896)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 953 483</b>	<b>4 365 110</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
до 30 дней	1 432 107	1 416 454

по состоянию на 1 января 2018 года

от 31 до 90 дней	262 326	1 749 318
от 91 до 180 дней	296 975	213 737
от 181 дня до 1 года	776 301	415 333
от 1 года до 3 лет	326 151	1 041 736
свыше 3 лет	250 458	454 190
просроченные	2 012 616	2 096 238
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 356 934</b>	<b>7 387 006</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(2 403 451)	(3 021 896)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 953 483</b>	<b>4 365 110</b>

### Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
Коммерческое кредитование	409 520	777 500
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 500 644	3 217 504
Потребительское кредитование	689 806	1 011 330
Ипотечное кредитование	332 364	450 065
Прочее	19 600	0
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 951 934</b>	<b>5 456 399</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 403 451)	(3 019 390)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 548 483</b>	<b>2 437 009</b>

Информация об отраслевой концентрации рисков:

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
Операции с недвижимым имуществом	38 040	205 017
Финансовая деятельность	630 244	829 622
Оптовая и розничная торговля	1 392 060	1 384 050
Деятельность гостиниц с ресторанами	3 972	11 145
Строительство	328 567	576 369
Обрабатывающее производство	55 382	233 284
Добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79 520	321 022
Транспорт и связь	170 533	74 121
Предоставление профессиональных услуг	20 967	142 529
Прочие виды деятельности	10 480	17 844
Физические лица	1 022 169	1 461 395
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 951 934</b>	<b>5 456 399</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 403 451)	(3 019 390)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 548 483</b>	<b>2 437 009</b>

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
в валюте РФ	3 951 934	5 394 826
в иностранной валюте	0	17 573
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 951 934</b>	<b>5 456 399</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 403 451)	(3 019 390)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 548 483</b>	<b>2 437 009</b>

На 01.01.2018 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 102 293 тыс. руб. (из них пени ~ 81 645 тыс. руб., просроченные проценты ~ 17 379 тыс. руб., наращенные проценты 3 269 тыс. руб.), на 01.01.2017 – 59 049 тыс. руб. (из них пени ~ 24 729 тыс. руб., просроченные проценты ~ 26 668 тыс. руб., наращенные проценты 7 652 тыс. руб.)

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

В разрезе видов бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги		тыс. руб.
Долговые обязательства	297 772	0
Долговые обязательства Российской Федерации	297 772	0
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	2 968	4 666
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
<b>Всего</b>	<b>300 740</b>	<b>4 666</b>

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
Временной интервал		тыс. руб.
7 - 10 лет	121 955	0
10 - 15 лет	140 745	0
15 - 20 лет	35 072	0
<b>Всего</b>	<b>297 772</b>	<b>0</b>

Основным видом деятельности эмитента долговых ценных бумаг (Министерство финансов РФ) имеющих для продажи является «Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения».

Основным видом деятельности эмитента долевых ценных бумаг (ПАО «Банк ВТБ») имеющих для продажи является «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению».

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

	01.01.2018	01.01.2017
ООО Страховое общество "Гольфстрим"	0	7 250
Резерв на возможные потери	0	(7 250)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В отчётном периоде осуществлено списание за счёт созданного резерва на возможные потери вложений в уставный капитал ООО Страховое общество "Гольфстрим" в сумме 7 250 тыс. руб.

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации Банк не имеет.

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

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

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

В разрезе видов бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
тыс. руб.		
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	158 261	155 600
Долговые обязательства иностранных государств	43 386	40 201
<b>Итого долговых обязательств</b>	<b>201 647</b>	<b>195 801</b>
Резерв на возможные потери	(22 127)	(20 502)
<b>Всего</b>	<b>179 520</b>	<b>175 299</b>

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
тыс. руб.		
Временной интервал		
1-2 года	28 968	0
2-3 года	23 920	28 381
3-4 года	0	23 362
4-5 лет	0	0
5-7 лет	25 639	24 153
7-10 лет`	3 099	2 872
10-15 лет	87 308	85 702
15-20 лет	5 509	5 105
более 20 лет	27 202	26 226
<b>Итого долговых обязательств</b>	<b>201 647</b>	<b>195 801</b>
Резерв на возможные потери	(22 127)	(20 502)
<b>Всего</b>	<b>179 520</b>	<b>175 299</b>

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объём вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	Ставка купона
Облигации федерального займа	26210 RMFS	28 968	11.12.2019	6.80%
Облигации федерального займа	26212 RMFS	81 798	19.01.2028	7.05%
Облигации федерального займа	26214 RMFS	23 920	27.05.2020	6.40%
Облигации федерального займа	26215 RMFS	23 573	16.08.2023	7.00%
Hellenic Republic		21 693	15.10.2042	
Hellenic Republic	2/2034	1 102	24.02.2034	3.00%
Hellenic Republic	2/2029	1 102	24.02.2029	3.00%
Hellenic Republic	2/2033	1 102	24.02.2033	3.00%
Hellenic Republic	2/2038	1 102	24.02.2038	3.00%
Hellenic Republic	2/2036	1 102	24.02.2036	3.00%
Hellenic Republic	2/2030	1 102	24.02.2030	3.00%
Hellenic Republic	2/2039	1 102	24.02.2039	3.00%
Hellenic Republic	2/2040	1 102	24.02.2040	3.00%
Hellenic Republic	2/2041	1 102	24.02.2041	3.00%
Hellenic Republic	2/2028	1 102	24.02.2028	3.00%

по состоянию на 1 января 2018 года

Hellenic Republic	2/2042	1 102	24.02.2042	3.00%
Hellenic Republic	2/2031	1 102	24.02.2031	3.00%
Hellenic Republic	2/2035	1 102	24.02.2035	3.00%
Hellenic Republic	2/2037	1 102	24.02.2037	3.00%
Hellenic Republic	2/2032	1 102	24.02.2032	3.00%
Hellenic Republic	2/2025	1 033	24.02.2025	3.00%
Hellenic Republic	2/2026	1 033	24.02.2026	3.00%
Hellenic Republic	2/2024	1 033	24.02.2024	3.00%
Hellenic Republic	2/2023	1 033	24.02.2023	3.00%
Hellenic Republic	2/2027	1 033	24.02.2027	3.00%

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ КУПИ-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.

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

В отчетном периоде переклассификации финансовых инструментов не осуществлялось.

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

Наименование ценных бумаг	Рег. номер	Объем вложений	тыс. руб.
			Резервы на возможные потери
Hellenic Republic 2042	GRR000000010	21693.042	11063.451
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	1101.869	561.953
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	1033.002	526.831
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	1033.002	526.831
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	1033.002	526.831
Hellenic Republic 2023	GR0128010676	1033.002	526.831
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	1033.002	526.831
<b>Итого</b>		<b>43386.087</b>	<b>22126.901</b>

по состоянию на 1 января 2018 года

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

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
1. Основные средства	8 246	45 051
1.1. Земля	1 823	2 073
1.2. Здания	5 047	10 974
1.3. Оборудование	10 293	29 220
1.4. Инвентарь	917	1 708
1.5. Транспорт	1 076	1 076
1.6. Амортизация основных средств	(10 910)	(18 399)
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	2 369	2 654
2.1. Нематериальные активы	4 000	2 654
2.2. Амортизация нематериальных активов	(1 631)	0
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	0
3. НВНОД	178 553	139 694
3.1. Земля	1 803	0
3.2. Здания	108 693	139 694
3.3. Вложения в сооружение (строительство) Объектов НВНОД	68 057	0
4. Запасы	225	698
4.1. Запасные части	25	0
4.2. Материалы	39	37
4.3. Инвентарь и принадлежности	161	661
4.4. Резервы на возможные потери	0	0
5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
<b>Итого</b>	<b>189 393</b>	<b>169 698</b>

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ 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.

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.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

#### 4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Дата последней переоценки основных средств – 29.12.2017 года.

Оценку осуществлял независимый оценщик – Крайнов Александр Николаевич.

Оценщик включён в реестр Оценщиков за регистрационным №816 от 26.12.2007 г.

Оценщик является членом саморегулируемой организации Оценщиков НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации Оценщиков №1405-07 от 29.12.2007 г.

В ходе оценки оценщиком применялись следующие методы: сравнительный, доходный и затратный, с обоснованием допустимости использования того или иного метода при оценке каждого объекта недвижимости.

#### 4.17. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

#### 4.18. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ

Структура прочих активов

№	Наименование актива	тыс. руб.	
		01.01.2018	01.01.2017
1	Расчеты по брокерским операциям	0	0
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	17 379	26 667
3	Требования по прочим операциям	86 103	30 119
4	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	56	0
6	Незавершенные расчеты	17	0
7	Требования по получению процентов	4 410	7 652
8	Дисконт по собственным векселям	0	0
9	Расчеты по налогам и сборам	77	107
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 128	5 038
11	Расчеты с работниками по подотчётным суммам	2	0
12	Расчеты с прочими дебиторами	0	0
13	Расходы будущих периодов	1 098	1 554
14	Средства и предметы труда, полученные по отступному	224	365
	<b>Итого прочих активов</b>	<b>114 494</b>	<b>71 502</b>
15	Резервы по прочим активам	(101 876)	(58 570)
	<b>Итого</b>	<b>12 618</b>	<b>12 392</b>

Структура прочих активов по видам

Вид актива	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
1. Прочие финансовые активы	107 965	64 438
2. Прочие нефинансовые активы	6 529	7 064
3. <b>Итого прочих активов</b>	<b>114 494</b>	<b>71 502</b>
4. Резервы по прочим активам	(101 876)	(58 570)
5. <b>Итого</b>	<b>12 618</b>	<b>12 392</b>

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

#### 4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Остатки средств на счетах кредитных организаций

Наименование обязательств	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	100 188	51 670
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	340 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
<b>Итого</b>	<b>440 188</b>	<b>391 670</b>

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	01.01.2018	01.01.2017
до востребования и на 1 день	100 188	51 670
более 3 лет	340 000	340 000
<b>Итого</b>	<b>440 188</b>	<b>391 670</b>

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	01.01.2018	01.01.2017
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.</b>	<b>1 815 945</b>	<b>1 870 931</b>
Текущие и расчетные счета	193 793	211 662
Срочные депозиты	27 200	59 280
Прочие привлеченные средства	1 594 952	1 599 989
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.</b>	<b>3 781 146</b>	<b>4 975 735</b>
Текущие счета	68 556	78 094
Срочные депозиты	3 712 590	4 897 641
Незавершенные переводы	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 597 091</b>	<b>6 846 666</b>

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

Наименование обязательств	01.01.2018	01.01.2017
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	15 460	6 188
Добыча полезных ископаемых	4	0
Обрабатывающие производства	15 152	29 494
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	95	198
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 494	2 481
Строительство	41 784	63 134
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	81 431	99 560
Транспортировка и хранение	8 457	9 183
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	4 869	4 203

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

Деятельность в области информации и связи	16 050	6 417
Деятельность финансовая и страховая	1 597 466	1 604 133
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	8 987	9 585
Деятельность профессиональная, научная и техническая	15 577	29 514
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 505	840
Образование	34	503
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 797	689
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	70	20
Предоставление прочих видов услуг	3 713	4 789
<b>Итого</b>	<b>1 815 945</b>	<b>1 870 931</b>

Структура средств клиентов по срокам востребования

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
до востребования и на 1 день	262 349	293 931
до 30 дней	596 992	1 206 911
от 31 до 90 дней	671 546	502 916
от 91 до 180 дней	837 328	674 376
от 181 дня до 1 года	1 591 298	2 198 011
свыше 1 года	1 637 578	1 970 521
<b>Итого</b>	<b>5 597 091</b>	<b>6 846 666</b>

Общая сумма обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила 1 697 659 тыс. руб. и представлена обязательствами перед ГК «АСВ» по предоставленному в рамках процедуры финансового оздоровления займу в сумме 1 594 952 тыс. руб. и обязательствами перед прочими клиентами.

**4.21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Банк не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

**4.22. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ**

Неисполненных Банком обязательств нет.

**4.23. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ**

Структура прочих обязательств

	01.01.2018	01.01.2017
	тыс. руб.	
Наименование обязательств		
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	0	0
2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	152 204	221 399
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	355	659
4. Обязательства по прочим операциям	1 006	0

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года*

5. Обязательства по уплате процентов	235	899
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 471	30 623
6.1. Расчеты по налогам и сборам	2 385	1 337
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 764	12 470
6.3. Расчеты по дивидендам	2	3
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 193	5466
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 127	1651
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	0	9 696
7. Доходы будущих периодов	0	0
8. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3	0
<b>Итого</b>	<b>163 274</b>	<b>253 580</b>

Структура прочих обязательств по видам

Вид обязательства	01.01.2018	01.01.2017
1. Прочие финансовые обязательства	153 445	222 298
2. Прочие нефинансовые обязательства	9 829	31 282
<b>Итого</b>	<b>163 274</b>	<b>253 580</b>

Структура прочих обязательств по видам валют

Вид валюты обязательства	01.01.2018	01.01.2017
1. Рубли	162 861	251 492
2. Доллары США	309	1 446
3. Евро	104	642
<b>Итого</b>	<b>163 274</b>	<b>253 580</b>

## **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

### **5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ**

	01.01.2018	Восстановление	Создание	01.01.2017
Резервы под ссудную задолженность	2 403 451	2 327 241	1 716 341	3 021 896
Резервы под требования по уплате процентов	97 037	53 948	98 118	53 783
Резервы под средства на корреспондентских счетах	293	17 974	17 724	543
Резервы под прочие активы	26 969	3 464	5 314	32 539
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8 116	170 380	125 875	52 621
<b>Итого</b>	<b>2 535 866</b>	<b>2 573 007</b>	<b>1 963 372</b>	<b>3 161 382</b>

### **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**

	тыс. руб.	
	за 2018 г.	за 2017 г.
Торговые операции	3 759	5 633
Курсовые разницы	445	491

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

За 2017 год расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 103 775 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 959 тыс.руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по корпоративным облигациям Банка России – 978 тыс. руб.;
- налог на прибыль организации - 73 673 тыс.руб.;
- налог на имущество – 185 тыс.руб.;
- земельный налог – 725 тыс.руб.;
- транспортный налог – 42 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 7 957 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 12 518 тыс. руб., из них:
  - страховая часть - 12 518 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1 463 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 3 155 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 122 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль	<u>21 618</u> тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	<u>0</u> тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство	<u>0</u> тыс. руб.

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

В связи с изменением порядка переноса на будущее убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах (п.2.1. статьи 283 части второй НК РФ), введенным в действие Федеральным Законом № 401-ФЗ от 30.11.2016г., в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база по налогу на прибыль может быть уменьшена на сумму убытков, полученных Банком в предыдущих налоговых периодах, но не более, чем на 50 процентов от суммы убытков.

Ранее Банк уменьшал налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им в предыдущих налоговых периодах убытка, т.е. до нуля, в результате чего налог на прибыль Банком не уплачивался.

Таким образом, данная норма оказала существенное влияние на финансовый результат Банка

### 5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	тыс. руб.	
	за 2018 г.	за 2017 г.
Заработная плата	62 997	79 205
Страховые взносы с заработной платы	17 258	22 025

## 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	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	0.00	0.00

В течение всего 2017 года величина собственных средств (капитала) Банка была отрицательной и по состоянию на 01.01.2018 года она составила «минус» 1 810,8 млн. руб. Наличие отрицательного капитала в отчётном периоде предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

В связи с изложенным, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение 2017 года не соблюдались. Факты нарушения на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчётности 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 01.01.2018 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	-2 321 684	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-2 321 684
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	693 034	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0

по состоянию на 1 января 2018 года

2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 057	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	684 287
2.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-13 383	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	-1 098
				Нематериальные активы	9, 41	2 963
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	2 374
				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	170 088
3.1	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	-1 636 976	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	-1 810 822
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808 включает в себя						-173 846
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-1 098
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-2 963
Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						-2 374
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						2 677
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России						-170 088

## 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 01.01.2018 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), долгосрочной ликвидности (Н4), 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 банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25), валютного риска (открытая валютная позиция – ОВП) нарушаются.

При этом, в рамках процедуры финансового оздоровления, начиная с даты вступления в действие ПФО, Банк обязан соблюдать значения обязательных нормативов исходя из установленного индикативного значения собственных средств (капитала) Банка, равного 766,4 млн руб, и индикативного норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)  $\leq 191,6$  млн.

По состоянию на 01.01.2018 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, Н25, ОВП) полностью соблюдаются.

Исключение составляет следующий случай несоблюдения обязательного норматива Н6, указанный в ПФО и представленный в нижеприведенной таблице, превышение требования индикативного показателя по которому будет сохраняться не более чем до момента окончания срока действия кредитного договора, частичного погашения кредита или создания суммы резерва, когда КРЗ будет менее индикативного значения Н6.

Наименование заемщика	КРЗ, тыс. руб.	Дата погашения суммы основного долга
Общество с ограниченной ответственностью «ФинАренда»	285 000	Полное погашение 22.02.2019

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 в качестве обязательных резервов, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 58 921 тыс. руб., сократившись за 2017 год на 15 070 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года увеличение составило 17 318 тыс. руб. до уровня 73 991 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 года.

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

Неиспользованные кредитные средства 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 соответствии 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 определения стратегии оптимальной структуры активов и пассивов Банка для 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, разграничение функций различных подразделений при их проведении, а

также организацию 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 ежемесячной основе Службой управления рисками составляются и анализируются отчеты по кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. В случае нарушения установленных в Банке предельных лимитов, информация об этом доводится до Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Правления Банка, в результате принимаются решения о минимизации принимаемых Банком рисков.

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 залладным;
- 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 основываться 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
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>2 929 764</b>	<b>7 760</b>	<b>520 000</b>	<b>473 700</b>	<b>0</b>	<b>1 928 304</b>	<b>3 838</b>	<b>238</b>	<b>54 090</b>	<b>1 791 690</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	409 520	0	330 000	79 520	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	19 600	0	0	19 600	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	2 500 644	7 760	190 000	374 580	0	1 928 304	3 838	238	54 090	1 791 690
учтенные векселя	39 000	0	0	0	0	39 000	0	0	0	39 000
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 022 170</b>	<b>13 538</b>	<b>54 648</b>	<b>219 923</b>	<b>410 084</b>	<b>323 977</b>	<b>21 799</b>	<b>13 583</b>	<b>8 923</b>	<b>240 292</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	332 364	0	37 715	104 575	69 526	120 548	2 725	6 162	7 036	90 638
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	30 798	0	29 054	0	1 744	0	0	0	1 744	0
автокредиты, в том числе:	10 897	205	2 518	1 928	1 512	4 734	0	0	0	4 734
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	2 518	0	2 518	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	678 909	13 333	14 415	113 420	339 046	198 695	19 074	7 421	1 887	144 920
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	40 409	0	7 756	317	901	31 435	301	317	901	31 435
<b>Итого</b>	<b>3 951 934</b>	<b>21 298</b>	<b>574 648</b>	<b>693 623</b>	<b>410 084</b>	<b>2 252 281</b>	<b>25 637</b>	<b>13 821</b>	<b>63 013</b>	<b>2 031 982</b>

Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 января 2018 года

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма требова- ния	Категория качества					Информация о величине РВПС					
		I	II	III	IV	V	Резерв расчётный	Резерв сформирова нный, итого	Категория качества			
									II	III	IV	V
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>2 929 764</b>	<b>7 760</b>	<b>520 000</b>	<b>473 700</b>	<b>0</b>	<b>1 928 304</b>	<b>2 058 327</b>	<b>2 007 668</b>	<b>9 000</b>	<b>77 271</b>	<b>0</b>	<b>1 921 397</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	409 520	0	330 000	79520	0	0	24 770	3 300	3 300	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	19600	0	0	19600	0	0	4116	4116	0	4116	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	2 500 644	7 760	190 000	374 580	0	1 928 304	2 029 441	2 000 252	5 700	73 155	0	1 921 397
учтенные векселя	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 022 170</b>	<b>13 538</b>	<b>54 648</b>	<b>219 923</b>	<b>410 084</b>	<b>323 977</b>	<b>623 565</b>	<b>395 783</b>	<b>942</b>	<b>51 471</b>	<b>53 615</b>	<b>289 754</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	332 364	0	37 715	104 575	69 526	120 548	193 720	133 911	481	24 014	2 572	106 846
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	30 798	0	29 054	0	1744	0	855	855	247	0	610	0
автокредиты, в том числе:	10 897	205	2 518	1928	1 512	4 734	6 302	6 300	19	716	831	4 734
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	2 518	0	2 518	0	0	0	19	19	19	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	678 909	13 333	14 415	113 420	339 046	198 695	423 543	255 572	442	26 741	50 212	178 174
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	40 409	0	7 756	317	901	31 435	32 080	32 080	348	63	451	31 215
<b>Итого</b>	<b>3 951 934</b>	<b>21 298</b>	<b>574 648</b>	<b>693 623</b>	<b>410 084</b>	<b>2 252 281</b>	<b>2 681 892</b>	<b>2 403 451</b>	<b>9 942</b>	<b>128 742</b>	<b>53 615</b>	<b>2 211 151</b>

Совокупный объем кредитного риска

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 262 310	4 164 492	1 493 120	7 527 762	4 893 471	3 163 441
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	2 690 969	2 668 842	0	510 951	490 449	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 303	3 162	632	1 551 493	1 549 476	309 895
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 568 038	1 492 488	1 492 488	5 465 318	2 853 546	2 853 546
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	510 770	230 933	240 625	666 494	192 024	171 851
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	66 119	64 612	20 922	121 283	109 530	50 899
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	585 525	165 924	219 128	532 709	78 351	115 011
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9 126	397	575	12 502	4 143	5 941
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	24 271	16 155	0	339 061	286 440	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

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, риска на связанных с банком лиц.

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), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25) не выполняются.

### 9.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЁННЫХ И НЕОБРЕМЕНЁННЫХ АКТИВАХ

Сведения об объёмах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	384 773	0	6 634 923	1 822 801
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 637	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 637	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	832 490	789 467
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	832 490	789 467

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	789 467	789 467
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	43 023	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	83 928	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 766 667	1 550 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	384 773	0	2 623 662	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 108 437	0
8	Основные средства	0	0	24 604	0
9	Прочие активы	0	0	191 498	0

#### 9.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – это риск возникновения убытков, связанных с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых и долевого ценных бумаг, а так же валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

Данные о концентрации валютного риска

		тыс. руб.			
01.01.2018		Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
Всего					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	79 107	42 250	24 275	12 582	0
Средства в центральных банках	0	0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	199 948	199 948	0	0	0
Обязательные резервы	58 921	58 921	0	0	0
Средства в кредитных организациях	129 246	4 373	46 401	78 413	59
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 495	507 495	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	2 953 483	2 953 483	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 740	300 740	0	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения	179 520	158 261	0	21 259	0
Основные средства и материальные запасы	187 024	187 024	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	2 369	2 369	0	0	0
Налоговые активы	21 618	21 618	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0
Прочие активы	12 618	12 618	0	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>4 573 168</b>	<b>4 390 179</b>	<b>70 676</b>	<b>112 254</b>	<b>59</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	440 188	440 188	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 597 091	5 486 019	70 357	40 651	64
Вклады физических лиц	3 781 146	3 681 313	59 453	40 380	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 475	1 475	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	163 274	162 861	309	104	0
Резервы на возможные потери	8 116	8 116	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 210 144</b>	<b>6 098 659</b>	<b>70 666</b>	<b>40 755</b>	<b>64</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 271	24 271	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

#### Размер рыночного риска

Наименование риска	01.01.2018	тыс. руб. 01.01.2017
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	170 311.50	9 522
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	12 748.12	0
1.1.1. общий	12 748.12	0
1.1.2. специальный	0	0
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:	474.86	747
1.2.1. общий	237.43	373
1.2.2. специальный	237.43	373
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.3. валютный риск	402	15
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

#### 9.5. 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 01.01.2018 года составляет 44 726 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	44 726	48 753
Расчётная величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	298 171	325 017
Чистые процентные доходы	156 357	153 636
Чистые непроцентные доходы	141 814	171 381
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.

#### 9.6. 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 несущественен.

Оценку 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 несущественно):

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 10 405	- 11 819
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 10 405	+ 11 819

В результате анализа представленных данных видно, что произошло улучшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.01.2017 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 200 б.п. на 11 819 тыс. руб., то на 01.01.18 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 10 405 тыс. руб. Тем не менее, данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка преобладают над чистыми процентными активами Банка.

## 9.7. 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 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 органы управления принимают 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 № 180-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	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	281.3	290.5
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	242.1	87.4
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 ОНВД).

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 свободных денежных 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.
- последовательное увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более привлекательных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов.
- Разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями сотрудниками структурных подразделений в условиях чрезвычайного режима.
- Разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

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.

#### 9.8. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

---

В связи с тем, что у Банка на 01.01.2018 и в течение 2017 года имелись вложения в долговые инструменты без риска (не подверженных рыночному риску), эмитированные Правительством России, Банком России, анализ чувствительности к рыночным рискам не осуществляется.

#### 9.9. 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.

#### **9.10. 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 сотрудниками Банка 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.

#### 9.11. 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.

В настоящее время, в связи с отсутствием действующей стратегии развития Банка, продолжающейся процедурой финансового оздоровления и наличием ПФО, оценка стратегического риска не осуществляется.

#### 9.12. 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.			
01.01.2018		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		79 107	79 107	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		199 948	199 948	0	0
Обязательные резервы		58 921	58 921	0	0
Средства в кредитных организациях		129 246	129 246	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		507 495	507 495	0	0

по состоянию на 1 января 2018 года

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	2 953 483	2 953 483	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 740	300 740	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения	179 520	158 261	21 259	0
Основные средства и материальные запасы	187 024	187 024	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Нематериальные активы	2 369	2 369	0	0
Налоговые активы	21 618	21 618	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	12 618	12 618	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>4 573 168</b>	<b>4 551 909</b>	<b>21 259</b>	<b>0</b>

#### 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	440 188	440 188	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 597 091	5 596 173	201	717
Вклады физических лиц	3 781 146	3 780 485	40	621
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	1 475	1 475	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие обязательства	163 274	163 268	0	6
Резервы на возможные потери	8 116	8 116	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 210 144</b>	<b>6 209 220</b>	<b>201</b>	<b>723</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 271	24 271	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.

#### 9.13. 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.

#### 9.14. 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	2017 год			2016 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий	Другие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий	Другие связанные

		персонал	стороны		персонал	стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	0	78	150 000	0	480	458 500
Резерв по кредитам	0	(8)	(1 500)	0	(24)	(93 285)
Кредиты за вычетом резервов на 1 января	0	70	148 500	0	456	365 215
Привлеченные средства на 1 января	440 188	1 631	2 909	340 000	2 146	0
Доходы и расходы						
Процентные доходы	0	50	40 260	0	96	7 227
Процентные расходы	23 882	142	293	30 752	152	0

## **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 01.01.2018 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, в т.ч. удостоверенных залладными.

## **12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

АО «ВОКБАНК» осуществляет свою деятельность в рамках одного операционного сегмента и представлен отделениями исключительно на территории города Нижнего Новгорода, в этой связи, дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

## **13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

По состоянию на 01.01.2018 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 течение 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	– 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	11

#### 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 состоит из следующих выплат:

- Ежемесячной стимулирующей выплаты;
- Разовой премии,

Нефиксированная часть выплачивается при условии достижения Банком положительного финансового результата по итогам работы за календарный год и включает стимулирующие выплаты, связанные с финансовыми результатами деятельности Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, установленные для различных категорий работников. Количественные и качественные показатели подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, в т.ч. характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предполагает обеспечение независимости размера фонда оплаты труда от финансового результатов работы 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 членам 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 средств (капитала), 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	9 месяцев 2017		Доля в общем размере выплат
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	
Члены исполнительных органов	5 332	-	8,16 %
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13 085	-	20,03 %

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

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

На 01.01.2017 численность персонала Банка составила 121 человек (146 человек на 01.01.2018), в том числе численность основного управленческого персонала 5 человек (5 человек на 01.01.2017).

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 386	44 862
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	43 386	44 862
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	917	576
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	256	304
4.3	физических лиц - нерезидентов	661	272

#### 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

29 мая 2017 года состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», по результатам которого принято решение не выплачивать дивиденды в связи с образовавшимся в 2016 году убытком.

За 2017 год выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

## 16. 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

К.С. Катасонов

Пронумеровано,  
и скреплено печатью  
82 (Восемьдесят два) листа  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалли Р.У.