

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

ПОГАШЕНИЯ", ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ.....	17
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ .....	18
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	18
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ....	19
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	19
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ. ....	19
4.15. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ .....	19
4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....	19
4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	20
4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	20
4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	21
4.20. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	22
4.21. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	22
4.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	22
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>22</b>
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ .....	22
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 .....	23
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ .....	23
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ .....	23
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	23
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА .....	24
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....</b>	<b>24</b>
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	24
6.2. ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	24

<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....</b>	<b>25</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>26</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>26</b>
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	26
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	27
9.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЁННЫХ И НЕОБРЕМЕНЁННЫХ АКТИВАХ .....	33
9.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	34
9.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	35
9.6. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	36
9.7. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	37
9.8. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	41
9.9. ПРАВОВОЙ РИСК .....	42
9.10. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	42
9.11. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....	43
9.12. СТРАНОВОЙ РИСК .....	44
9.13. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ .....	45
9.14. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>46</b>
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....</b>	<b>46</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>47</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....</b>	<b>47</b>
13.1. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА ...	48
13.2. ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	48
13.3. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ .....	48
13.4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	49
13.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ .....	50
<b>14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ...50</b>	
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ .....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 9 месяцев 2017 года, 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 октября 2017 г. Банк имеет 2 дополнительных офисов, 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.

По состоянию на 01 октября 2017 года в Устав изменений не вносилось.

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

---

Отчетный период - с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 года.

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

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

#### 1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ

---

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

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

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

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

Банк является членом:

- ОАО «Московская Биржа»;
- 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 октября 2017 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 9 месяцев 2017 года произошли изменения в составе акционеров АО «ТРОЙКА-Д БАНК», в результате которых произошло изменение состава бенефициарных владельцев АО «ВОКБАНК». По состоянию на 01.10.2017 года бенефициарным владельцем Банка является Яценко Андрей Михайлович (95%).

29 мая 2017 года состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», по результатам которого утверждён новый состав Совета директоров Банка.

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Ертаев Жомарт
- Данилов Сергей Анатольевич
- Улуханов Камран Асим оглы
- Литовкин Олег Валерьевич
- Кобаладзе Юрий Георгиевич

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

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

---

### 2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

---

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

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

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

---

Собственный капитал Банка на 01.10.2017 г. составил «минус» 1 898 673 тыс. руб. против «минус» 2 454 433 тыс. руб. на 01.01.2017г.

За период с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года значение собственных средств (капитала) увеличилось на 555 760 тыс. руб., что связано с получением Банком по итогам отчетного периода положительного финансового результата.

Чистые активы Банка на 01.10.2017 г. составили на 5 100 627 тыс. руб. и в течение 9 месяцев 2017 года сократились на 2,2% (на 01.01.17 активы составляли 5 213 741 тыс. руб.)

За 9 месяцев 2017 года Банком получена прибыль в сумме 620 000 тыс. руб. (убыток за 9 месяцев 2016 году составил 607 261 тыс. руб.).

Положительный финансовый результат текущего года обусловлен в основном восстановлением резервов на возможные потери по ссудам физических и юридических лиц, погашенных в отчетном периоде, а также оптимизацией начисленных резервов с учетом ликвидного обеспечения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2017 года 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 (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 (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.

По оценке Минэкономразвития России, в сентябре ВВП увеличился на 2,4% по сравнению с аналогичным месяцем предыдущего года (в августе, по уточненной оценке, прирост составил 2,7% г/г). Рост ВВП в 3 квартал 2017 года оценивается на уровне 2,2% г/г, по итогам 9 месяцев – на уровне 1,8% г/г.

Важный вклад в рост в сентябре внесло сельское хозяйство благодаря рекордным показателям сбора зерновых - уже в конце сентября валовый сбор зерна превысил урожай 2016 года на 120,7 млн. тонн. Источники же роста промышленности, по данным Минэкономразвития, сосредоточены в несырьевом секторе. Обрабатывающая промышленность в сентябре вновь продемонстрировала умеренно положительную динамику (+1,1% г/г, +0,3% м/м) на фоне увеличения выпуска в химическом комплексе, деревообработке и пищевой промышленности.

В сентябре годовой темп роста оборота розничной торговли в очередной раз обновил максимум с декабря 2014 года. Рост оборота розничной торговли ускорился до 3,1% г/г (1,9% г/г месяцем ранее). Восстановление потребительской активности затрагивает как товары повседневного спроса, так и товары длительного пользования (в частности, легковые автомобили).

Индекс предпринимательской уверенности, рассчитываемый Росстатом и отражающий обобщенное состояние предпринимательского поведения, в сентябре 2017г. по сравнению с декабрем 2016г. повысился в добывающих производствах с (-7%) до (0%), в обрабатывающих производствах с (-8%) до (-3%), понизился – в обеспечении электрической энергией, газом и паром; кондиционировании воздуха с (6%) до (4%).

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

Снижение процентных ставок по кредитам наряду с масштабной «долговой разгрузкой» балансов домашних хозяйств и фирм создали предпосылки для начала восстановительной фазы кредитного цикла. Наиболее высокие темпы роста наблюдаются в сегменте кредитования с наименьшим уровнем риска – ипотечном кредитовании (+12,3% г/г по итогам августа с исключением валютной переоценки).

Тем не менее, несмотря на отдельные положительные тенденции, в 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 его собственных средства (капитала), в связи с чем Банком России принято решение об уменьшении уставного капитала АО «ВОКБАНК» до размера 1 руб. Временной администрацией по управлению АО «ВОКБАНК» осуществлено размещение дополнительного выпуска акций кредитной организации на сумму 2 000 тыс.руб., которые полностью приобретены инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

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

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

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

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

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

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

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

- бесперебойное проведение расчетов по требованиям клиентов и с клиентами;
- реорганизация Банка в форме его 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, а планируется перевод клиентов по картам на обслуживание к Инвестору.

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

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

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

По результатам моделирования среднемесячный прирост объема кредитного портфеля юридических лиц составит около 50 млн руб., физических лиц – 54 млн руб., прирост объема сформированных резервов по новому кредитному портфелю составит порядка 15 млн руб.

ежемесячно (с учетом корректировок на залоговое обеспечение, представленного, в основном, недвижимостью).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Итогами проведения финансового оздоровления Банка станут:

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

- создание современного кредитного института, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

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

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

---

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

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

	01.10.2017	01.10.2016
Руб. / Доллар США	58,0169	63,1581
Руб. / Евро	68,4483	70,8823
Руб. / Юань	87,3656	9,46983

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 по методу начислений.

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

Основные средства учитывались

- 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 товарно-материальных ценностей 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.

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

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

Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением №8 к Положению №579-П и внутренними документами Банка

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

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

---

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

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

---

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

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

### **3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

---

В 3 квартале 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»

### 3.5. 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

	01.10.2017	01.10.2016
	тыс.руб.	
Наличные денежные средства	52 728	119 157
Денежные средства в Банке России всего, в том числе:	353 919	225 719
обязательные резервы	62 924	65 814
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	<b>78 799</b>	<b>117 766</b>
Резервы на возможные потери	(456)	(13)
<b>Итого</b>	<b>484 990</b>	<b>462 642</b>

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 9 месяцев 2017 года Банк не имел.

### 4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	01.10.2017	01.10.2016
	тыс. руб.	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 064 800	4 488 612
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 171 516	1 701 222

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

Межбанковские кредиты	2 100 000	1 150 632
Учтенные векселя	44 000	44 000
Прочие размещенные средства	0	
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>6 380 316</b>	<b>7 384 466</b>
Резервы на возможные потери	(2 524 091)	(2 848 456)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 856 225</b>	<b>4 536 010</b>

Информация о кредитах клиентов в разрезе видов заемщиков:

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Резиденты	6 350 147	7 384 466
Нерезиденты	30 169	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>6 380 316</b>	<b>7 384 466</b>
Резервы на возможные потери	(2 524 091)	(2 848 456)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 856 225</b>	<b>4 536 010</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
до 30 дней	2 163 284	687 428
от 31 до 90 дней	207 815	846 390
от 91 до 180 дней	310 398	1 551 999
от 181 дня до 1 года	546 963	598 005
от 1 года до 3 лет	765 171	1 069 899
свыше 3 лет	318 814	475 617
просроченные	2 067 871	2 155 128
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>6 380 316</b>	<b>7 384 466</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(2 524 091)	(2 848 456)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 856 225</b>	<b>4 536 010</b>

**Кредиты клиентам.**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Коммерческое кредитование	340 000	1 029 000
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 768 800	3 503 612
Потребительское кредитование	810 015	1 247 258
Ипотечное кредитование	361 501	453 964
Прочее	0	0
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 280 316</b>	<b>6 233 834</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 524 091)	(2 845 450)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 756 225</b>	<b>3 388 384</b>

Информация об отраслевой концентрации рисков:

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Операции с недвижимым имуществом	43 050	354 171
Финансовая деятельность	767 804	757 244
Оптовая и розничная торговля	1 394 320	1 389 486
Деятельность гостиниц с ресторанами	10 936	106 491
Строительство	368 800	783 453
Обрабатывающее производство	55 382	305 199

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

Добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 000	500 571
Транспорт и связь	223 882	74 212
Предоставление профессиональных услуг	21 143	0
Прочие виды деятельности	13 483	61 785
Физические лица	1 171 516	1 701 223
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 280 316</b>	<b>6 233 834</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 524 091)	(2 845 450)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 756 225</b>	<b>3 388 384</b>

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.10.2017	01.10.2016
		тыс. руб.
в валюте РФ	4 250 147	6 181 747
в иностранной валюте	30 169	52 087
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 280 316</b>	<b>6 233 834</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 524 091)	(2 845 450)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 756 225</b>	<b>3 388 384</b>

На 01.10.2017 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 91 556 тыс. руб. (из них пени ~ 73 763 тыс. руб., просроченные проценты ~ 17 793 тыс. руб.), на 01.10.2016 – 30 543 тыс. руб. (из них пени ~ 5 524 тыс. руб., просроченные проценты ~ 25 019 тыс. руб.)

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

В разрезе видов бумаг

	01.10.2017	01.10.2016
		тыс. руб.
Ценные бумаги	300 121	0
Долговые обязательства	300 121	0
Долговые обязательства Российской Федерации	300 121	0
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	3 899	4 545
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0
<b>Всего</b>	<b>304 020</b>	<b>4 545</b>

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.10.2017	01.10.2016
		тыс. руб.
Временной интервал	119 255	0
7 - 10 лет	144 910	0
10 - 15 лет	35 956	0
15 - 20 лет	<b>300 121</b>	<b>0</b>
<b>Всего</b>		

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

	01.10.2017	01.10.2016
		тыс. руб.
ООО Страхование общество "Гольфстрим"	7 250	7 250
Резерв на возможные потери	(7 250)	(7 250)



<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--------------	----------	----------

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации Банк не имеет.

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

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

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

В разрезе видов бумаг

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	156 455	153 794
Долговые обязательства иностранных государств	43 122	44 656
<b>Итого долговых обязательств</b>	<b>199 577</b>	<b>198 450</b>
Резерв на возможные потери	(21 992)	(22 775)
<b>Всего</b>	<b>177 585</b>	<b>175 675</b>

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Временной интервал		
2-3 года	53 500	0
3-4 года	0	52 354
4-5 лет	0	0
5-7 лет	25 092	23 724
7-10 лет	3 080	3 189
10-15 лет	85 392	84 379
15-20 лет	5 476	5 671
более 20 лет	27 037	29 133
<b>Итого долговых обязательств</b>	<b>199 577</b>	<b>198 450</b>
Резерв на возможные потери	(21 992)	(22 775)
<b>Всего</b>	<b>177 585</b>	<b>175 675</b>

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

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

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

В отчетном периоде переклассификации финансовых инструментов не осуществлялось.

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

Наименование ценных бумаг	Гос. номер	Объем вложений	тыс. руб.
			Резервы на возможные потери
Hellenic Republic 2042	GRR000000010	21561.215	10996.220
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	1095.173	558.538
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	1026.725	523.63
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	1026.725	523.63
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	1026.725	523.63
Hellenic Republic 2023	GR0128010676	1026.725	523.63
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	1026.725	523.63
<b>Итого</b>		<b>43 122.435</b>	<b>21 992.440</b>

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

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.10.2016
1. Основные средства	13 891	28 114
1.1. Земля	2 072	2 072
1.2. Здания	10 974	10 974
1.3. Оборудование	13 389	30 963
1.4. Инвентарь	1 186	2 873
1.5. Транспорт	1 076	1 076
1.6. Амортизация основных средств	(14 806)	(19 844)
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	2 529	2 714
2.1. Нематериальные активы	3 948	3 264
2.2. Амортизация нематериальных активов	(1 419)	(586)
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	36
3. НВНОД	186 948	139 694
3.1. Земля	1 553	18 696
3.2. Здания	185 395	120 998
4. Запасы	282	814
4.1. Запасные части	0	53
4.2. Материалы	10	126

4.3. Инвентарь и принадлежности	272	635
4.4. Резервы на возможные потери	0	
5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	
<b>Итого</b>	<b>203 650</b>	<b>171 336</b>

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

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

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2017г. отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.15. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

4.16. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ

Структура прочих активов

Наименование актива	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	17 794	25 018
Требования по прочим операциям	78 186	10 709
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	66	0
Незавершенные расчеты	0	0
Требования по получению процентов	8 608	10 816
Дисконт по собственным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2 883	185
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 321	6 516
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	40	0
Расходы будущих периодов	1 411	1 671
Средства и предметы труда, полученные по отступному	224	365
<b>Итого прочих активов</b>	<b>134 533</b>	<b>55 280</b>
Резервы по прочим активам	(94 056)	(39 733)
<b>Итого</b>	<b>40 477</b>	<b>15 547</b>

Структура прочих активов по видам

Вид актива	01.10.2017	01.10.2016
тыс. руб.		
1. Прочие финансовые активы	104 654	46 543
2. Прочие нефинансовые активы	29 879	8 737
3. <b>Итого прочих активов</b>	<b>134 533</b>	<b>55 280</b>
4. Резервы по прочим активам	(94 056)	(39 733)
5. <b>Итого</b>	<b>40 477</b>	<b>15 547</b>

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

4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Остатки средств на счетах кредитных организаций

Наименование обязательств	01.10.2017	01.10.2016
тыс. руб.		
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	103 986	323
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	340 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
<b>Итого</b>	<b>443 986</b>	<b>340 323</b>

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	01.10.2017	01.10.2016
тыс. руб.		
до востребования и на 1 день	103 986	323
более 3 лет	340 000	340 000
<b>Итого</b>	<b>443 986</b>	<b>340 323</b>

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	01.10.2017	01.10.2016
тыс. руб.		
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 827 415	1 816 080
Текущие и расчетные счета	182 397	162 110
Срочные депозиты	49 518	53 970
Прочие привлеченные средства	1 595 500	1 600 000
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	4 361 907	5 064 571
Текущие счета	126 605	139 522
Срочные депозиты	4 235 302	4 925 049
Незавершенные переводы	0	647
<b>Итого</b>	<b>6 189 322</b>	<b>6 881 298</b>

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

Наименование обязательств	01.10.2017	01.10.2016
тыс. руб.		
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 776	598

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

Обрабатывающие производства	23 900	9 150
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	54	9
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	556	1 718
Строительство	42 979	35 686
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	81 644	68 506
Транспортировка и хранение	6 186	5 289
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 234	3 020
Деятельность в области информации и связи	580	1 163
Деятельность финансовая и страховая	1 608 311	1 614 892
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	11 683	28 692
Деятельность профессиональная, научная и техническая	36 420	32 492
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	975	5 558
Образование	62	783
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 895	1 475
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	91	31
Предоставление прочих видов услуг	6 069	7 018
<b>Итого</b>	<b>1 827 415</b>	<b>1 816 080</b>

Структура средств клиентов по срокам востребования

	01.10.2017	01.10.2016
	тыс. руб.	
до востребования и на 1 день	320 002	306 560
до 30 дней	387 998	327 163
от 31 до 90 дней	761 474	1 030 162
от 91 до 180 дней	1 186 941	1 631 178
от 181 дня до 1 года	1 930 143	1 754 887
свыше 1 года	1 602 764	1 831 348
<b>Итого</b>	<b>6 189 322</b>	<b>6 881 298</b>

Общая сумма обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила 1 699 208 тыс. руб. и представлена обязательствами перед ГК «АСВ» по предоставленному в рамках процедуры финансового оздоровления займу в сумме 1 595 500 тыс. руб. и обязательствами перед прочими клиентами.

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

#### 4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

#### 4.20. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Неисполненных Банком обязательств нет.

#### 4.21. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Структура прочих обязательств

Наименование обязательств	01.10.2017	01.10.2016
	тыс. руб.	
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	13	0
2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	155 985	242 992
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	186	733
4. Обязательства по прочим операциям	3 897	0
5. Обязательства по уплате процентов	635	186
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 489	18 118
6.1. Расчеты по налогам и сборам	1 259	391
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 238	10 739
6.3. Расчеты по дивидендам	2	3
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 724	186
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 238	0
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	28	524
7. Доходы будущих периодов	0	0
<b>Итого</b>	<b>169 205</b>	<b>262 029</b>

Структура прочих обязательств по видам

Вид обязательства	01.10.2017	01.10.2016
	тыс. руб.	
1. Прочие финансовые обязательства	160 517	243 178
2. Прочие нефинансовые обязательства	8 688	18 851
<b>Итого</b>	<b>169 205</b>	<b>262 029</b>

#### 4.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

По состоянию на 01.10.2017 года у Банка обязательства некредитного характера отсутствуют.

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

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

	01.10.2017	Восстановление	Создание	01.01.2017
	тыс. руб.			
Резервы под ссудную задолженность	2 524 091	2 073 030	1 575 225	3 021 896
Резервы под требования по уплате процентов	89 342	31 482	67 041	53 783
Резервы под средства на корреспондентских счетах	456	7 256	7 169	543

по состоянию на 1 октября 2017 года

Резервы под прочие активы	33 956	2 400	3 817	32 539
Резервы под условные обязательства кредитного характера	7 762	168 500	123 641	52 621
<b>Итого</b>	<b>2 655 607</b>	<b>2 282 668</b>	<b>1 776 893</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

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Торговые операции	3 142	4 407
Курсовые разницы	411	388

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

За 9 месяцев 2017 года расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 63 441 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 1 172 тыс.руб.;
- налог на прибыль организации - 41 711 тыс.руб.;
- налог на имущество – 125 тыс.руб.;
- земельный налог – 616 тыс.руб.;
- транспортный налог – 38 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 6 147 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 9 895 тыс. руб., из них:
  - страховая часть - 9 895 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1 182 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 2 460 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 95 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль	<u>53 580</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

За 9 месяцев 2017г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

## 5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Заработная плата	48 745	62 040
Страховые взносы с заработной платы	13 632	17 362

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

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

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

	Минимально допустимое значение	01.10.2017	01.10.2016
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	0.00	0.00

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

По состоянию на 01.10.2017 года величина собственных средств (капитала) Банка также является отрицательной и составляет «минус» 1 898,7 млн. руб., что предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

В связи с изложенным, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение 9 месяцев 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 01.10.2017 г. Данные представлены в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	2 000	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	2 000
1.1	Эмиссионный доход	26	0			
1.2	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	3	0
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	-2 321 687	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-2 321 687
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	620 000	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0



по состоянию на 1 октября 2017 года

2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	3 060	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	611 232
2.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-13 021	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	-1 411
				Нематериальные активы	9, 41	3 309
				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	3 119
				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	183 790
3.1	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	-1 709 648	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	-1 898 673
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808 включает в себя						-189 025
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-1 411
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-3 309
Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						-3 119
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						2 604
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России						-183 790

## 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 01.10.2017 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), долгосрочной ликвидности (Н4), риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по

инсайдерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), риска на связанное с банком лицо (Н25) нарушаются.

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

По состоянию на 01.10.2017 года, обязательные нормативы, рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25) полностью соблюдаются.

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

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

---

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.10.2017 сумма обязательных резервов составила 62 924 тыс. руб., сократившись за 9 месяцев 2017 года на 11 067 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года увеличение составило 9 141 тыс. руб. до уровня 65 814 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 года.

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

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

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

---

### **9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

---

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

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- стратегический риск;

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

### **Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

Правление Банка определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Управление рисками и капиталом в Банке предусматривает:

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

## **9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

---

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга). Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- разработка и внедрение мер снижения и (или) установления лимитов кредитования;
- анализ эффективности банковских процессов и процедур с точки зрения кредитного риска;
- мониторинг эффективности принятых мер по управлению кредитным риском.

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

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

- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Кредитный ри-ск 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>500 000</b>	<b>500 000</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	500 000	500 000	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>3 108 800</b>	<b>0</b>	<b>674 713</b>	<b>440 045</b>	<b>0</b>	<b>1 994 042</b>	<b>13 071</b>	<b>54 090</b>	<b>1 000</b>	<b>1 848 019</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	340 000	0	340 000	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	19 900	0	0	19 900	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	2 748 900	0	334 713	420 145	0	1 994 042	13 071	54 090	1 000	1 848 019
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	0	0	1 000	40 000
портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 794	0	1 794	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 171 516</b>	<b>5 807</b>	<b>73 704</b>	<b>258 414</b>	<b>355 732</b>	<b>477 859</b>	<b>11 139</b>	<b>15 449</b>	<b>38 644</b>	<b>230 847</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ссуд)										
ипотечные ссуды, в том числе:	361 501	0	32 627	110 440	96 216	122 218	3 827	9 624	32 663	72 584
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	33 580	0	30 590	0	2 990	0	0	0	2 990	0
автокредиты, в том числе:	12 779	0	4 136	2 160	1 724	4 759	0	0	0	4 759
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	3 245	0	3 245	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	797 236	5 807	36 941	145 814	257 792	350 882	7 312	5 825	5 981	153 504
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	46 215	0	10 271	1 166	654	34 124	570	1 166	654	34 124
<b>Итого</b>	<b>4 780 316</b>	<b>505 807</b>	<b>748 417</b>	<b>698 459</b>	<b>355 732</b>	<b>2 471 901</b>	<b>24 210</b>	<b>69 539</b>	<b>39 644</b>	<b>2 078 866</b>

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

тыс.руб.

Наименовани е показателя	Сумма требован ия	Категория качества					Информация о величине РВПС					
		I	II	III	IV	V	Резерв расчётн ый	Резерв сформир ованный, итого	Категория качества			
									II	III	IV	V
<b>1. Требования к кредитным организациям , всего, в том числе:</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</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	500 000	500 000	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>3 108 800</b>	<b>0</b>	<b>674 713</b>	<b>440 045</b>	<b>0</b>	<b>1 994 042</b>	<b>2 110 529</b>	<b>2 083 185</b>	<b>7 019</b>	<b>89 099</b>	<b>0</b>	<b>1 987 067</b>
предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты	340 000	0	340 000	0	0	0	3 800	3 800	3 800	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	19900	0	0	19900	0	0	4179	4179	0	4179	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из	2 748 900	0	334 713	420 145	0	1 994 042	2 102 550	2 075 206	3 219	84 920	0	1 987 067

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

по состоянию на 1 октября 2017 года

общего объема требований к юр. лицам, в том числе:												
учтенные векселя	44 000	0	0	0	0	44 000	44 000	44 000	0	0	0	44 000
портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 794	0	1 794	0	0	0	12	12	12	0	0	0
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 171 516</b>	<b>5 807</b>	<b>73 704</b>	<b>258 414</b>	<b>355 732</b>	<b>477 859</b>	<b>723 790</b>	<b>440 906</b>	<b>995</b>	<b>33 324</b>	<b>74 995</b>	<b>331 591</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	361 501	0	32 627	110 440	96 216	122 218	200 772	122 223	291	14 949	18 976	88 008
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	33 580	0	30 590	0	2990	0	1304	1304	259	0	1046	0
автокредиты, в том числе:	12 779	0	4 136	2160	1 724	4 759	6 465	6 463	33	792	879	4 759
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	3 245	0	3 245	0	0	0	24	24	24	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	797 236	5 807	36 941	145 814	257 792	350 882	516 553	312 220	671	17 583	55 140	238 824
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	46 215	0	10 271	1 166	654	34 124	34 713	34 713	450	233	327	33 701
<b>Итого</b>	<b>4 780 316</b>	<b>505 807</b>	<b>748 417</b>	<b>698 459</b>	<b>355 732</b>	<b>2 471 901</b>	<b>2 834 319</b>	<b>2 524 091</b>	<b>8 014</b>	<b>122 423</b>	<b>74 995</b>	<b>2 318 658</b>

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

### 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:	0	0	7 523 483	1 381 989
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 956	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 956	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	200 295	156 745
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 организациями, всего, в том числе:	0	0	200 295	156 745
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	156 745	156 745
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	43 549	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	61 427	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 381 910	1 225 243
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 502 548	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 231 669	0
8	Основные средства	0	0	33 434	0
9	Прочие активы	0	0	108 245	0

#### 9.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

Размер рыночного риска

Наименование риска	01.10.2017	тыс. руб. 01.10.2016
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	203 145.75	9 090
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	12 880.70	0
1.1.1. общий	12 880.70	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:	623.86	9 090
1.2.1. общий	311.93	4 545
1.2.2. специальный	311.93	4 545
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.3. валютный риск	2 747	4 589
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 01.10.2017 года составляет 44 726 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

	тыс. руб.	
<b>Наименование показателя</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.10.2016</b>
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	44 726	48 753
Доходы 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.

Оценка процентного риска Банк осуществляется на ежемесячной основе.

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

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.10.2016
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 427	- 16 179
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 427	+ 16 179

В результате анализа представленных данных видно, что произошло улучшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.10.2016 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 400 б.п. на 16 179 тыс. руб., то на 01.10.17 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 427 тыс. руб. 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 на основании принятой стратегии Банка оптимальной структуры активов и пассивов с целью максимизации прибыли Банка при условии минимизации принимаемых Банком рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков, при выполнении своих функций принимает решения по управлению текущей ликвидностью Банка, планированию и управлению финансами, управлению рисками, установлению лимитов и ограничений на совершаемые Банком операции и сделки, а также иные решения в рамках своей компетенции.

При выполнении своих функций Казначейство Банка:

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

Отдел финансовой отчетности Банка осуществляет:

- расчет нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 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	01.10.2017	01.10.2016
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	146.7	286.7
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	318.8	131.8
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	макс 120,00%	0.0	0.00

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

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

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери ликвидности в АО «ВОКБАНК»».
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств.
- мониторинг риска концентрации с целью недопущения зависимости от крупных заемщиков или кредиторов.
- постоянная диверсификация ресурсной базы и активов, при этом предпочтение отдается привлечению ресурсов, которые не могут быть отозваны кредиторами досрочно без согласия Банка.
- постоянный поиск новых источников привлечения средств, увеличение возможностей по привлечению средств на межбанковском рынке и от Банка России, что подразумевает:
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям межбанковского кредитования и рефинансирования Банком России.
- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка.
- получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами, и др.
- последовательное увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более привлекательных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов.

Планом 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 Банк осуществляет ежедневную переоценку активов, подверженных рыночному риску, 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 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.

## 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.			
01.10.2017		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		52 728	52 728	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		353 919	353 919	0	0
Обязательные резервы		62 924	62 924	0	0
Средства в кредитных организациях		78 343	78 343	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность		3 856 225	3 856 225	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		304 020	304 020	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		177 585	156 455	21 130	0
Основные средства и материальные запасы		201 121	201 121	0	0
Инвестиционное имущество		0	0	0	0
Нематериальные активы		2 529	2 529	0	0
Налоговые активы		0	0	0	0
Отложенные налоговые активы		0	0	0	0
Прочие активы		20 577	20 577	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи		0	0	0	0
<b>Всего активов</b>		<b>5 047 047</b>	<b>5 025 917</b>	<b>21 130</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		443 986	443 986	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 189 322	6 188 305	279	738
Вклады физических лиц		4 361 907	4 361 267	40	600

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Налоговые обязательства	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие обязательства	169 205	169 202	0	3
Резервы на возможные потери	7 762	7 762	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 810 275</b>	<b>6 809 255</b>	<b>279</b>	<b>741</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	28 764	28 764	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	9 месяцев 2017			9 месяцев 2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 октября	0	116	150 000	0	518	0
Резерв по кредитам	0	(6)	(1 500)	0	(26)	0
Кредиты за вычетом резервов на 1 октября	0	110	148 500	0	492	0
Привлеченные средства на 1 октября	443 986	1 425	2 882	340 000	1 195	0
Доходы и расходы						
Процентные доходы	0	36	1 907	0	75	0
Процентные расходы	18 292	115	239	16 088	123	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 01.10.2017 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

---

По состоянию на 01.10.2017 года в Банке утверждены и действуют следующие документы, касающиеся системы оплаты труда:

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

Согласно Кадровой политике Банка Совет Директоров Банка:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности руководителей Банка (Президента, членов Правления Банка);
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с

результатами деятельности, членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками);

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

Согласно Уставу Банка:

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

### 13.1. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСЫМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В течение 9 месяцев 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	13



	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	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

#### 13.4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Система оплаты труда основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

### 13.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

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

Категория	9 месяцев 2017		Доля в общем размере выплат
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	
Члены исполнительных органов	4 061	-	8,39 %
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	8 903	-	18,40%

тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

За 9 месяцев 2017 года не осуществлялись выплаты нефиксированной части оплаты труда, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выплата выходных пособий, отсрочка и корректировка вознаграждений.

На 01.10.2017 численность персонала Банка составила 127 человек (146 человек на 01.10.2016), в том числе численность основного управленческого персонала 7 человек (5 человек на 01.10.2016).

### 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:	30 169	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	30 169	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 122	44 862

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	43 122	44 862
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1016	576
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	260	304
4.3	физических лиц - нерезидентов	756	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 9 месяцев 2017 года 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

Л.А. Богушевская