

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 июля 2018 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	5
1.2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА. АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ	5
1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:.....	5
1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ	6
1.5. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	6
1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.....	6
1.7. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	8
2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ.....	9
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .	12
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	13
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	14
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	15
3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.....	15
3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК	15
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	15
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	15
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	16
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ	17
4.5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	17
4.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	19
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ.....	20
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	20
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ	

НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	22
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	22
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	23
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	23
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	23
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ	23
4.15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	24
4.16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	24
4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	25
4.18. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ	25
4.19. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ	25
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	26
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	26
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	27
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	27
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ	27
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	28
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА	28
5.7. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	28
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	28
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	29
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	29
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.	30

10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ	31
10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	32
10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	36
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	39
10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	40
10.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	41
10.7. СТРАНОВОЙ РИСК	42
10.8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	43
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	44
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	Ошибка!
Закладка не определена.	
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	Ошибка! Закладка не определена.
14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....	Ошибка! Закладка не определена.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 1 полугодие 2018 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 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке:

Акционерное общество «Волго-Окский
коммерческий банк»

На английском языке:

Joint Stock Company Volga-Oka commercial bank

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке:

АО «ВОКБАНК»

На английском языке:

JSC VOCBANK

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 042202722

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260003429

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025200000528

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

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

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

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у Банка отсутствуют.

В 1 полугодии 2018 года годовым Общим собранием акционеров утверждена новая редакция Устава (Протокол №01 от 28.05.2018 года).

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

Отчетный период - с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года.

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.

Банк является членом:

- ОАО «Московская Биржа»;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT (неактивный SWIFT-BIC с 03 марта 2018 года);
- Международной системы денежных переводов Юнистрим;
- Российской системы денежных переводов CONTACT;
- Российской системы денежных переводов «Золотая корона».

1.5. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

В рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствие с установленными требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости, а также реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» основным акционером АО «ВОКБАНК» стал АО «ТРОЙКА-Д БАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%, в связи с чем, в декабре 2015 года образована банковская группа, в которой АО «ТРОЙКА-Д БАНК» является головной кредитной организацией.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.troikabank.com).

1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 июля 2018 года акционерами Банка являлись: АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (64 000 000 000 000 акций, или 99,99995% акций Банка) и акционеры миноритарии (32 000 000 акций, или 0,00005% акций Банка).

В 1 полугодии 2018 года изменен состав бенефициарных владельцев. Бенефициарным владельцем признан Яценко Андрей Михайлович.

В 1 квартале 2018 года произошло изменение единоличного исполнительного органа Банка. Решением Совета директоров Банка от 12.03.2018 (протокол № 06) с 13.03.2018 Председателем Правления назначен Гурьянов Вячеслав Анатольевич.

Состав органов управления Банка на 01.07.2018:

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Чумаков Арсений Викторович (Председатель Совета директоров)
- Бабунов Константин Анатольевич
- Анохин Сергей Вячеславович

- Кобаладзе Юрий Георгиевич
- Давиденко Ирина

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Гурьянов Вячеслав Анатольевич
- Шилин Дмитрий Николаевич
- Моисеева Ильина Владимировна

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Гурьянов Вячеслав Анатольевич.

1.7. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Собственный капитал Банка на 01.07.2018 г. составил «минус» -1 785 682 тыс. руб. против «минус» 1 810 822 тыс. руб. на 01.01.2018г.

За период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года значение собственных средств (капитала) увеличилось на 25 140 тыс. руб., что связано с получением Банком по итогам отчетного периода положительного финансового результата.

Активы Банка на 01.07.2018 г. составили 4 097 602 тыс. руб. и в течение 2018 года сократились на 10,4% (на 01.01.2018 активы составляли 4 573 168 тыс. руб.)

За 1 полугодие 2018 года Банком получена прибыль в сумме 209 991 тыс. руб. (прибыль за 1 полугодие 2017 года составила 348 389 тыс. руб.).

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в 1 полугодии 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

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

По оценке Минэкономразвития России, во 2 квартале прирост ВВП составил 1,8 % г/г (рост ВВП в целом за январь–июнь оценивается на уровне 1,7 % г/г с учётом пересмотра данных по промышленному производству).

Положительный вклад в динамику ВВП в апреле–июне внесло промышленное производство, профессиональные услуги и финансовая деятельность. Ускорению экономического роста по сравнению с 1кв18 способствовало улучшение ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановление динамики строительного сектора.

Индекс промышленного производства в январе-мае 2018г. по сравнению с январем-маем 2017г. составил 103,2%, в мае 2018г. по сравнению с маем 2017г. – 103,7%, по сравнению с апрелем 2018г. – 101,5%. Важную роль в данных изменениях сыграли темпы роста промышленного производства, которые в июне снизились до 2,2 % г/г с 3,7 % г/г месяцем ранее, что связано с негативными тенденциями в узком круге обрабатывающих отраслей.

В 2018 году курс доллара умеренно рос к рублю. Курс рос на протяжении 4 месяцев и за год вырос на 6,55 руб. за за долл. США. Максимальная стоимость доллара в 2018 году была зафиксирована во второй половине июня и равнялась 64,07 руб., а минимальная — в конце февраля и составляла 55,67 руб.

На 01.07.2018 банковский сектор Нижегородской области представлен 7 самостоятельными банками, а также 35 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 1 отделение ПАО «Сбербанк России»). Кроме этого, в области работало 785 внутренних структурных подразделений (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы, передвижные пункты кассового обслуживания и т.д., далее – ВСП) самостоятельных банков и кредитных организаций, зарегистрированных вне территории

Основным направлением активных операций кредитных организаций по-прежнему являлось кредитование нефинансового сектора. Задолженность по кредитам, предоставленным организациям и предпринимателям, зарегистрированным на территории Нижегородской области, по сравнению с началом года выросла на 7,1% до 389,5 млрд руб.

Задолженность по кредитам жителей Нижнего Новгорода и области по сравнению с 01.01.2018 выросла на 9% и составила 257,5 млрд руб. Доля кредитов, выданных гражданам, в совокупном кредитном портфеле региональных заемщиков на 01.07.2018 составляет 39,8%.

За январь-июнь 2018 г. региональные кредитные организации Нижегородской области получили прибыль в сумме 1 578 млн руб., что на 1,4% меньше, чем за аналогичный период 2017 г. Убытки также снизились – на 55,6% до 126,5 млн руб.

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

2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;

- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

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

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

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

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

- реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору не позднее 31 декабря 2022 г., в процессе которой на базе офисов Банка, размещенных в городах Нижнего Новгорода и области, будет сформирован Нижегородской филиал АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;
- до момента присоединения Банк работает в тесной интеграции с Инвестором, в том числе с централизацией управления деятельностью Банка со стороны Инвестора;
- производится выстраивание эффективной работы по проблемной задолженности;
- проводится унификация продуктовой линейки Банка с продуктами Инвестора;
- достигается сокращение операционных затрат за счет:
 - а) сокращения административных затрат при централизованной модели управления со стороны Инвестора;
 - б) повышения эффективности бизнес-процессов;
 - в) оптимизации сети ДО.

В отношении комиссионного бизнеса Банк будет развивать имеющуюся деятельность по осуществлению платежей, переводов и агентской продажи продуктов. Банк будет продолжать участие в системах денежных переводов – лидерах рынка, таких как Золотая Корона, Юнистрим, Контакт. Также Банк продолжит предоставление в аренду своим клиентам сейфовых ячеек. Собственные платежные карты развивать не планируется. В 2017 году осуществлен плановый перевод клиентов по картам на обслуживание к Инвестору.

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

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

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

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

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

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

Ключевые параметры модели:

- среднегодовой темп сокращения работающих активов на уровне 7,0%. При этом предполагается, что формирование объема работающих активов будет происходить за счет приобретения долгосрочных ОФЗ, облигации Банка России, облигации эмитентов первого эшелона с высокими показателями надежности и ликвидности, а также предоставления кредитов юридическим лицам. Моделью предусмотрено кредитование заемщиков-юридических лиц первой и второй категорий качества;
- списание основного объема проблемной задолженности Банка в период до 2021 года в размере 1 678,5 млн руб., в том числе 1 193 млн руб. проблемных кредитов в 2018 году;
- качественная работа с проблемными активами 4 и 5 категории качества и выданных до введения в Банк временной администрации ГК «АСВ».
- выход Банка на положительный операционный финансовый результат начиная с 2017 года.
- в 2018 году предусмотрено увеличение процентной маржи за счет снижения процентной ставки по займу Инвестору в размере 340 млн. руб. с 6,01% до 0,51%. В дальнейшем рост чистого процентного дохода обеспечивается эффектом капитализации операционной прибыли.

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

Указанные нарушения обусловлены отрицательным значением собственных средств (капитала) в результате формирования резервов на возможные потери по проблемным ссудам во

второй половине 2015 г. и, соответственно, отражением их по статье капитала «Убытки предшествующих лет».

По нормативам Н2, Н3 будет обеспечено их выполнение на протяжении всего периода финансового оздоровления и к концу действия ПФО их значения составят: Н2 – 58,4%; Н3 – 58,9%. По нормативу Н4 достигается выполнение нормативного значения по расчёту с использованием индикативного капитала, которое к концу действия ПФО составит 100,5%.

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

При этом, по состоянию на 01.07.2018 года рассчитанные с использованием индикативного капитала нормативы существенно превышают минимально установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала и будут соблюдаться на протяжении всего периода действия ПФО.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка станут:

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

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

Дальнейшая деятельность кредитной организации связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «ВОКБАНК». В 1 полугодии 2018 года основные показатели, предусмотренные планом финансового оздоровления, не выполнялись. С целью исполнения требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов в период финансового оздоровления на основании ПФО, Банк использует индикативные значения собственных средств (капитала) и норматива Н6. При этом экономические нормативы, установленные Банком России и рассчитанные Банком на основании индикативного капитала, в течение 1 полугодия 2018 года соблюдались (за исключением установленных в ПФО отдельных случаев несоблюдения норматива Н6).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

	01.07.2018	01.07.2017
Руб. / Доллар США	62,7565	59,0855
Руб. / Евро	72,9921	67,4993
Руб. / Юань	9,47511	8,71712

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам в плане счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с принятой Банком учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

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

В целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений. В отношении ссуд, активов (требований) первой - второй категории качества получение доходов признается определенным.

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости, введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 217н.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств (включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, другие расходы по доведению до состояния готовности), за исключением налога на добавленную стоимость, а также иных возмещаемых налогов. Последующая оценка земли и зданий осуществляется по переоцененной стоимости, а других групп основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Лимит стоимости объектов основных средств для принятия к бухгалтерскому учету устанавливается в размере более 100 000 (Ста тысяч) рублей применительно к его первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов. Исключение составляют объекты недвижимости, являющиеся земельными участками, которые признаются объектами основных средств вне зависимости от размера их первоначальной стоимости. По всем основным средствам амортизация начисляется линейным способом. Объекты основных средств, полученные и сдаваемые в аренду, учитываются на внебалансовых счетах.

Оценка приобретенных Банком запасов производится, исходя из суммы фактических затрат на их приобретение

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов осуществляется исходя из установленного срока полезного использования, при этом учитывается срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, а также ожидаемый срок использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Начисление амортизации осуществляется линейным способом.

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.

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

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

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

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

Банк постоянно руководствовался одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Исходя из требований законодательства, изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Принятие Учетной политики Банка на 2018 год влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка не оказало.

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 УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

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

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

3.5. 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

	тыс.руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Наличные денежные средства	75 880	78 064
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 918	203 511
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	76 973	54 290
Резервы на возможные потери	(436)	(106)
Итого	204 335	335 759

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 40 435 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2017 года 64 088 тыс. руб.

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

В разрезе видов бумаг

	01.07.2018	01.07.2017
Долговые ценные бумаги Банка России	606 410	0
Всего	606 410	0

В разрезе сроков обращения долговых ценных бумаг

	01.07.2018	01.07.2017
Временной интервал		
от 31 до 90 дней	606 410	0
Всего	606 410	0

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объём вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	Ставка купона
Купонные облигации Банка России	КОБР-08	405 720	18.07.2018	7,5%
Купонные облигации Банка России	КОБР-10	200 690	12.09.2018	7,5%

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществлены в купонные облигации Банка России (выпуски 08 и 10), номинированные и фондированные в рублях.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости ценной бумаги с 01.01.2018 признается средневзвешенная цена, определенная по итогам торгового дня.

В Учетной политике Банка установлена следующая группировка исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости – ценовые котировки активного рынка на идентичные ценные бумаги;
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости – ценовые котировки, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценных бумаг, исключая котировки, используемые для определения 1-го уровня оценки;
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости – ненаблюдаемые ценовые котировки.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определяет классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости. По состоянию на 1 июля 2018 торговые ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном бухгалтерском балансе по стоимости, определенной на основе наблюдаемых котировок на активных рынках (уровень 1 иерархии). Прочие финансовые активы и обязательства не отражаются в промежуточном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется с применением существенных ненаблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

	01.07.2018	01.07.2017
ООО Страхование общество "Гольфстрим"	0	7 250
Резерв на возможные потери	0	(7 250)
Итого	0	0

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации Банк не имеет.

4.5. 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

	01.07.2018	01.07.2017
Средства, размещенные в Банке России	80 000	725 730
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	150 000	1 500 000
Резервы на возможные потери	0	0
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	230 000	2 225 730
Кредиты клиентам	4 043 423	4 928 407
Резервы на возможные потери	(2 330 238)	(2 719 143)
Чистая ссудная задолженность клиентов	1 713 185	2 209 264
Итого чистая ссудная задолженность	1 943 185	4 434 994

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
до 30 дней	253 270	2 294 045
от 31 до 90 дней	201 575	412 178
от 91 до 180 дней	454 135	100 861
от 181 дня до 1 года	851 530	972 129
от 1 года до 3 лет	260 326	850 101
свыше 3 лет	149 748	358 101
просроченные	2 102 839	2 166 722
Итого ссудная задолженность	4 273 423	7 154 137
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(2 330 238)	(2 719 143)
Чистая ссудная задолженность	1 943 185	4 434 994

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Коммерческое кредитование	543 517	522 000
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 654 270	3 130 162
Потребительское кредитование	512 226	874 664
Ипотечное кредитование	328 410	401 581
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 000	0
Итого кредиты клиентам	4 043 423	4 928 407
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 330 238)	(2 719 143)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 713 185	2 209 264

Информация об отраслевой концентрации рисков:

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Операции с недвижимым имуществом	24 485	48 110
Финансовая деятельность	310 830	876 364
Оптовая и розничная торговля	1 698 441	1 375 231
Деятельность гостиниц с ресторанами	3 972	10 936
Строительство	311 154	531 391
Обрабатывающее производство	73 288	212 351
Добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 520	286 500
Транспорт	120 533	73 919
Связь	150 000	0
Предоставление профессиональных услуг	117 094	21 320
Прочие виды деятельности	153 470	16 040
Физические лица	840 636	1 276 245
Итого кредиты клиентам	4 043 423	4 928 407
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 330 238)	(2 719 143)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 713 185	2 209 264

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
в валюте РФ	4 043 423	4 878 792
в иностранной валюте	0	49 615
Итого кредиты клиентам	4 043 423	4 928 407
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 330 238)	(2 719 143)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 713 185	2 209 264

На 01.07.2018 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 118 944 тыс. руб. (из них пени 98 714 тыс. руб., просроченные проценты 18 033 тыс. руб., наращенные проценты 2 197 тыс. руб.), на 01.07.2017 – 62 172 тыс. руб. (и из них пени 31 741 тыс. руб., просроченные проценты 28 190 тыс. руб., наращенные проценты 2 241 тыс. руб.)

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

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Ценные бумаги		
Долговые обязательства всего, в том числе:	738 555	0
Долговые обязательства Российской Федерации	294 552	0
Долговые обязательства кредитных организаций	393 957	
Прочие долговые обязательства	50 046	
Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	3 048	4 034
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	3 048	4 034
Всего	741 603	4 034

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Временной интервал		
3 - 4 года	97 259	0
4 - 5 лет	296 698	0
5 - 7 лет	169 612	0
7 - 10 лет	0	0
10 - 15 лет	140 024	0
15 - 20 лет	34 962	0
Всего	738 555	0

В разрезе видов экономической деятельности ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Вид экономической деятельности		
Долговые обязательства		
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	294 552	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	393 957	0
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	50 046	0
Долевые ценные бумаги		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 048	4 034
Всего	741 603	4 034

Сведения географической концентрации ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Ценные бумаги		
Долговые обязательства всего, в том числе в регионе:	738 555	0
Российская Федерация	738 555	0
Долевые ценные бумаги всего, в том числе в регионе:	3 048	4 034
Российская Федерация	3 048	4 034
Всего	741 603	4 034

4.7. 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.

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

В разрезе видов ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Ценные бумаги		
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	159 532	156 871
Долговые обязательства иностранных государств	45 985	42 525
Итого долговых обязательств	205 517	199 396
Резерв на возможные потери	(23 452)	(21 688)
Всего	182 065	177 708

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Временной интервал		
1-2 года	53 443	0
2-3 года	0	52 296
3-4 года	0	0
4-5 лет	1 095	0
5-7 лет	25 943	25 401
7-10 лет	85 694	3 038
10-15 лет	5 839	86 599
15-20 лет	5 839	5 400
более 20 лет	27 664	26 662
Итого долговых обязательств	205 517	199 396
Резерв на возможные потери	(23 452)	(21 688)
Всего	182 065	177 708

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

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объём вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	тыс. руб.
				Ставка купона, %
Облигации федерального займа	26210 RMFS	29 252	11.12.2019	6.80%
Облигации федерального займа	26212 RMFS	82 336	19.01.2028	7.05%
Облигации федерального займа	26214 RMFS	24 191	27.05.2020	6.40%
Облигации федерального займа	26215 RMFS	23 753	16.08.2023	7.00%
Hellenic Republic		22 993	15.10.2042	
Hellenic Republic	2/2034	1 168	24.02.2034	3.00%
Hellenic Republic	2/2029	1 168	24.02.2029	3.00%
Hellenic Republic	2/2033	1 168	24.02.2033	3.00%
Hellenic Republic	2/2038	1 168	24.02.2038	3.00%
Hellenic Republic	2/2036	1 168	24.02.2036	3.00%
Hellenic Republic	2/2030	1 168	24.02.2030	3.00%
Hellenic Republic	2/2039	1 168	24.02.2039	3.00%
Hellenic Republic	2/2040	1 168	24.02.2040	3.00%
Hellenic Republic	2/2041	1 168	24.02.2041	3.00%
Hellenic Republic	2/2028	1 168	24.02.2028	3.00%
Hellenic Republic	2/2042	1 168	24.02.2042	3.00%
Hellenic Republic	2/2031	1 168	24.02.2031	3.00%
Hellenic Republic	2/2035	1 168	24.02.2035	3.00%
Hellenic Republic	2/2037	1 168	24.02.2037	3.00%
Hellenic Republic	2/2032	1 168	24.02.2032	3.00%
Hellenic Republic	2/2025	1 094	24.02.2025	3.00%
Hellenic Republic	2/2026	1 094	24.02.2026	3.00%
Hellenic Republic	2/2024	1 094	24.02.2024	3.00%
Hellenic Republic	2/2023	1 095	24.02.2023	3.00%
Hellenic Republic	2/2027	1 095	24.02.2027	3.00%
Итого долговых обязательств		205 517		
Резерв на возможные потери		(23 452)		
Всего		182 065		

Сведения о кредитном качестве долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2018 г.

Категория качества	Долговые обязательства всего, в том числе:	Долговые обязательства Российской Федерации	тыс. руб.
			Долговые обязательства иностраннх государств
1	159 532	159 532	0
2	0	0	0
3	0	0	0
4	45 985	0	45 985
5	0	0	0
Итого	205 517	159 532	45 985

Сведения о движении фактически сформированного резерва за отчётный период

	01.07.2018	Восстановление	Создание	тыс. руб.
				01.01.2018
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0	0
Долговые обязательства иностранных государств	23 452	2 766	4 091	22 127
Итого	23 452	2 766	4 091	22 127

В разрезе видов экономической деятельности ценных бумаг

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	205 517	199 396
Итого долговых обязательств	205 517	199 396
Резерв на возможные потери	(23 452)	(21 688)
Всего	182 065	177 708

В отчётном периоде задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отсутствовали.

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

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
1. Основные средства	9 705	24 168
1.1. Земля	1 823	2 073
1.2. Здания	5 047	10 974
1.3. Оборудование	10 365	27 354
1.4. Инвентарь	917	1 186
1.5. Транспорт	1900	1 076
1.6. Амортизация основных средств	(10 347)	(18 495)
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	2 154	2 668
2.1. Нематериальные активы	4 191	3 876
2.2. Амортизация нематериальных активов	(2 037)	(1 208)
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	0
3. НВНОД	282 770	132 529
3.1. Земля	16 552	0
3.2. Здания	111 446	132 529
3.3. Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД	154 772	0
4. Запасы	205	290
4.1. Запасные части	4	24
4.2. Материалы	12	97
4.3. Инвентарь и принадлежности	189	169
4.4. Резервы на возможные потери	0	0
5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
Итого	294 834	159 656

4.10. 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.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.07.2018г. отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Дата последней переоценки основных средств – 29.12.2017 года.

Оценку осуществлял независимый оценщик – Крайнов Александр Николаевич.

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

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

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

4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ

Структура прочих активов

№	Наименование актива	тыс. руб.	
		01.07.2018	01.07.2017
1	Расчеты по брокерским операциям	0	0
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	18 033	28 190
3	Требования по прочим операциям	104 359	36 334
4	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	74
6	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	0	92
7	Требования по получению процентов	2 197	2 241
8	Дисконт по собственным векселям	0	0
9	Расчеты по налогам и сборам	77	3 187
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 851	5 490
11	Расчеты с работниками по подотчётным суммам	12	2
12	Расчеты с прочими дебиторами	0	40
13	Расходы будущих периодов	961	1 578
14	Средства и предметы труда, полученные по отступному	3 512	137
	Итого прочих активов	133 002	77 365
15	Резервы по прочим активам	(119 996)	(64 485)
	Итого	13 006	12 880

Структура прочих активов по видам

Вид актива	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
1. Прочие финансовые активы	124 589	66 931
2. Прочие нефинансовые активы	8 413	10 434
3. Итого прочих активов	133 002	77 365
4. Резервы по прочим активам	(119 996)	(64 485)
5. Итого	13 006	12 880

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

4.15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Остатки средств на счетах кредитных организаций

Наименование обязательств	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	9 154	101 214
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	340 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Итого	349 154	441 214

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
до востребования и на 1 день	9 154	101 214
более 3 лет	340 000	340 000
Итого	349 154	441 214

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 785 690	1 841 268
Текущие и расчетные счета	164 999	194 869
Срочные депозиты	29 510	50 438
Прочие привлеченные средства	1 591 181	1 595 961
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	3 265 250	4 654 651
Текущие и расчетные счета	145 498	71 454
Срочные депозиты	3 119 752	4 583 197
Прочие привлеченные средства	74	0
Итого	5 051 014	6 495 919

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

Наименование обязательств	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	44	15 465
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства	5 876	19 407

Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1073	371
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 369	142
Строительство	36 183	39 368
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	82 643	68 309
Транспортировка и хранение	9 410	9 165
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 498	3 059
Деятельность в области информации и связи	4 149	874
Деятельность финансовая и страховая	1 593 112	1 636 283
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	8 002	11 758
Деятельность профессиональная, научная и техническая	31 323	24 807
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	3 049	1 989
Образование	116	142
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 651	1 122
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	10	2 001
Предоставление прочих видов услуг	4 256	7 006
Итого	1 785 764	1 841 268

Структура средств клиентов по срокам востребования

	01.07.2018	01.07.2017
	тыс. руб.	
до востребования и на 1 день	310 571	266 323
до 30 дней	8 010	549 609
от 31 до 90 дней	16 000	1 467 106
от 91 до 180 дней	37 092	842 983
от 181 дня до 1 года	1 983 410	1 769 857
свыше 1 года	2 695 931	1 600 041
Итого	5 051 014	6 495 919

4.17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

4.18. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Неисполненных Банком обязательств нет.

4.19. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Структура прочих обязательств

	01.07.2018	01.07.2017
	тыс. руб.	
Наименование обязательств		
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	1	0

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

2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	115 312	214 044
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	315	576
4. Обязательства по прочим операциям	477	240
5. Обязательства по уплате процентов	192	137
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 996	11 795
6.1. Расчеты по налогам и сборам	1 847	562
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 519	3 704
6.3. Расчеты по дивидендам	2	2
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 339	5 911
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 288	1 588
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	1	28
7. Доходы будущих периодов	1 353	0
8. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Итого	126 646	226 792

Структура прочих обязательств по видам

Вид обязательства	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
1. Прочие финансовые обязательства	115 981	214 421
2. Прочие нефинансовые обязательства	10 665	12 371
Итого	126 646	226 792

Структура прочих обязательств по видам валют

Вид валюты обязательства	01.07.2018	01.07.2017
тыс. руб.		
1. Рубли	126 461	225 910
2. Доллары США	121	606
3. Евро	64	276
Итого	126 646	226 792

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	01.07.2018	Восстановление	Создание	01.01.2018
тыс. руб.				
Резервы под ссудную задолженность	2 330 238	595 412	522 199	2 403 451
Резервы под требования по уплате процентов	114 035	9 892	26 890	97 037
Резервы под средства на корреспондентских счетах	436	6 678	6 821	293
Резервы под прочие активы	29 413	4 521	6 968	26 966
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	208	205	3
Резервы под условные обязательства кредитного характера	5	71 173	63 062	8 116
Итого	2 474 127	687 884	626 145	2 535 866

В отчётном периоде имели место факты списания ссудной задолженности за счёт созданного РВПС в сумме 3 213 тыс. руб., а также списания требований по уплате процентов в сумме 184 тыс. руб. и прочих активов в сумме 109 тыс. руб. за счет созданного РВП, которые не отражались по символам доходов и расходов.

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

	01.07.2018	01.07.2017
	тыс. руб.	
Доходы от операций с иностранной валютой	3 318	2 832
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 580)	(875)
Положительная курсовая разница	90 343	121 478
Отрицательная курсовая разница	(89 775)	(121 045)
Итого	2 306	2 390

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

За 1 полугодие 2018 год расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 29810 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 295 тыс.руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по корпоративным облигациям Банка России – 1 808 тыс.руб.;
- налог на прибыль организации - 13 950 тыс.руб.;
- налог на имущество – 31 тыс.руб.;
- земельный налог – 10 тыс.руб.;
- транспортный налог – 4 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 3 449 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 6 031 тыс. руб., из них:
 - страховая часть - 6 031 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 762 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 1 415 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 55 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль 16 239 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив 55 490 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство 0 тыс. руб.

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

Изменения налогового законодательства в 1 полугодии 2018 года не оказали существенного влияния на сумму расходов или доходов Банка.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	01.07.2018	тыс. руб. 01.07.2017
Расходы на оплату труда	27 846	32 921
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 262	9 523
Подготовка и переподготовка кадров	80	79
Прочие расходы на содержание персонала	368	350
Итого вознаграждения работникам	36 556	42 873

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.

5.7. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности, урегулирование судебных разбирательств.

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	01.07.2018	01.07.2017
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	0.00	0.00

В 1 полугодии 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка была отрицательной и по состоянию на 01.07.2018 года она составила «минус» -1 785,7 млн. руб. Наличие отрицательного капитала в отчётном периоде предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

В связи с изложенным, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение 1 полугодия 2018 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».

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2017	2 000	0	0	-14 613	3 072	-2321699	-2331240
Прибыль (убыток) за 1-ое полугодие	-	-	-	-	-	348 401	348 401
Прочий совокупный доход (расход) за 1-ое полугодие	-	-	-	402	-243	0	159
Итого совокупный доход (расход) за 1-ое полугодие	-	-	-	402	-243	348 401	348 560
На 1 июля 2017	2 000	0	0	-14 211	2 829	-1 973 298	-1 982 680
На 1 января 2018	2 000	0	0	-13 383	3 057	-1 628 650	-1 636 976
Прибыль (убыток) за 1-ое полугодие	-	-	-	-	-	209 991	209 991
Прочий совокупный доход (расход) за 1-ое полугодие	-	-	-	-2 232	-	0	-2 232
Итого совокупный доход (расход) за 1-ое полугодие	-	-	-	-2 232	-	209 991	207 759
На 1 июля 2018	2 000	0	0	-15 615	3 057	-1 418 659	-1 429 217

Дивиденды за 2017 и первое полугодие 2018 не объявлялись и не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

8. 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 01.07.2018 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), финансового рычага (Н1.4), долгосрочной ликвидности (Н4), максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25), валютного риска (открытая валютная позиция – ОВП) нарушаются.

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

По состоянию на 01.07.2018 года, обязательные нормативы, рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25, ОВП) полностью соблюдаются.

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

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

По состоянию на 01.07.2018 величина кредитного риска по ООО «ФинАренда» не превышает установленное индикативное значение Н6.

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.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации в качестве обязательных резервов, на использование которых наложены ограничения.

По состоянию на 01.07.2018 сумма обязательных резервов составила 40 435 тыс. руб., сократившись за 1 полугодие 2018 года на 18 486 тыс. руб. За аналогичный период 2017 года сокращение составило 9 903 тыс. руб. до уровня 64 088 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2017 года.

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

Основными целями организации системы управления рисками, как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов (вкладчиков) Банка и иных лиц, заинтересованных в устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом принимаемого риска;
 - повышение эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка;
 - сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрении более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- сохранение доверия инвесторов, акционеров и клиентов (вкладчиков) за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Достижения указанных выше целей осуществляется путем реализации следующих задач:

- определение факторов риска, их оценка и классификация, выявление важнейших рисков для Банка;
- управление портфелями активов, проведение оценки их подверженности рискам;
- своевременное выявление событий риска, оперативное принятие и реализация органами управления Банка и уполномоченными лицами управленческих решений для минимизации негативных последствий этих событий для Банка;
- разработка и совершенствование методов оценки возможных (ожидаемых) потерь, их резервирования, а также оптимизация программ страхования отдельных видов рисков;
- сокращение количества рискованных событий и объёма непредвиденных потерь, которые могут оказать влияние на финансовый результат Банка;
- совершенствование системы управленческой отчётности об уровне рисков;
- обучение сотрудников Банка выявлению и классификации событий риска, а также своевременному информированию сотрудниками Банка непосредственных руководителей о таких событиях.

10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 января 2018 года.

Система управления рисками Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных

организациях и банковских группах, разработанных в соответствии с требованиями базельских стандартов, и включает следующие основные принципы управления рисками:

Необходимость всесторонней оценки рисков:

- разработка и внедрение методов идентификации и оценки рисков, позволяющих выявлять и оценивать существенность максимального количества видов рисков, включая потенциальные риски;
- организация системы управления всеми видами рисков, включая не только базовые (такие как кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), но и иные виды рисков.

Необходимость обоснованной оценки капитала Банка:

- внедрение внутренних процедур оценки капитала Банка в процессы планирования с учетом требований Банка России к расчету собственных средств (капитала) Банка;
- документирование процедур планирования, определение потребности в капитале (определение достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России).

Обеспечение надзора со стороны Совета Директоров и Правления Банка:

- Совет Директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль за «достаточностью» капитала Банка, эффективностью принимаемых в Банке процедур управления капиталом и рисками;
- знание и понимание рисков органами управления Банка и сотрудниками Банка обеспечивается путем внедрения (утверждения) в Банке внутренних положений по управлению рисками, содержащих определение рисков и внутренние методы управления рисками.

Использование внутренних инструментов контроля.

- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля требованиям, предъявляемым базельскими стандартами, требованиям и рекомендациям Банка России;
- обеспечение независимости подразделений, осуществляющих процедуры внутреннего контроля, адекватности и актуальности внутренних политик и процедур.

10.2. 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.

Информация об активах, подверженных кредитному риску

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 202 787	1 717	1 048 997	197 275	44 091	1 910 707	24 485	77 053	0	1 809 169
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	543 517	0	353 997	189 520	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	5 000	0	0	5 000	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	2 654 270	1 717	695 000	2 755	44 091	1 910 707	24 485	77 053	0	1 809 169
учтенные векселя	39 000	0	0	0	0	39 000	0	0	0	39 000
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	840 636	11 565	39 019	170 368	285 004	334 680	10 682	7 154	16 578	206 677
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29 000	0	0	0	29 000	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	299 410	2 219	33 026	73 877	65 619	124 669	2 713	4 227	9 244	83 445
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	23 974	0	23 974	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты, в том числе:	7 539	0	1 507	511	728	4 793	0	0	0	3 990
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	1 507	0	1 507	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	504 687	9 346	4 486	95 980	189 657	205 218	7 969	2 927	7 334	119 242
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	28 317	0	3 715	263	139	24 200	0	263	139	24 200
Итого	4 193 423	163 282	1 088 016	367 643	329 095	2 245 387	35 167	84 207	16 578	2 015 846

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

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма требова- ния	Категория качества					Информация о величине РВПС					
		I	II	III	IV	V	Резерв расчётный	Резерв сформирова- нный, итого	Категория качества			
									II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	150 000	150 000	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
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 202 787	1 717	1 048 997	197 275	44 091	1 910 707	2 001 776	1 974 539	17 805	43 807	4 648	1 908 279
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	543 517	0	353 997	189520	0	0	44 920	44 920	3 540	41380	0	0
требования, признаваемые ссудами	5000	0	0	5000	0	0	1050	1050	0	1050	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам МСП, из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	2 654 270	1 717	695 000	2 755	44 091	1 910 707	1 955 806	1 928 569	14 265	1 377	4 648	1 908 279
учтенные векселя	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	840 636	11 565	39 019	170 368	285 004	334 680	543 948	355 699	16 439	31 309	43 363	280 538
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	29000	0	0	0	29000	0	15950	15950	15950	0	0	15950
ипотечные ссуды, в том числе:	299 410	2 219	33 026	73 877	65 619	124 669	186 458	114 710	294	14 382	3 763	96 271
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	23 974	0	23 974	0	0	0	204	204	204	0	0	0
автокредиты, в том числе:	7 539	0	1 507	511	728	4 793	5 471	5 471	11	255	412	4 793
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	1 507	0	1 507	0	0	0	11	11	11	0	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	504 687	9 346	4 486	95 980	189 657	205 218	336 069	219 568	184	16 672	39 188	163 524
<i>портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	28 317	0	3 715	263	139	24 200	24 412	24 412	176	53	69	24 114
Итого	4 193 423	163 282	1 088 016	367 643	329 095	2 245 387	2 545 724	2 330 238	34 244	75 116	48 011	2 188 817

Совокупный объем кредитного риска

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2018			01.07.2017		
		Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 199 024	2 170 426	1 617 142	7 121 759	4 834 506	2 512 363
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	453 750	430 298	0	1 205 623	1 183 935	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	153 743	153 733	30 747	1 422 813	1 422 760	284 552
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 591 531	1 586 395	1 586 395	4 493 323	2 227 811	2 227 811
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	668 908	210 340	229 804	728 544	203 126	216 837
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего	46 367	44 801	17 481	63 796	58 961	24 728
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего	587 449	152 250	197 925	655 207	143 526	191 165
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	35 092	13 289	14 398	9 541	639	944
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	256	251	0	102 444	94 800	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

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

В связи с осуществлением в отношении банка мероприятий по финансовому оздоровлению и наличием отрицательной величины собственного капитала, нормативы максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам и акционерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25) не выполняются.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	тыс.руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	127 798	281 575
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	40 435	64 088
Средства в кредитных организациях	76 537	54 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	606 410	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	741 603	4 034
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	182 065	177 708
Ссудная задолженность клиентов	1 943 185	4 434 994
Прочие финансовые активы	4 593	2 446
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	3 722 626	5 019 029

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля

	тыс.руб.	
	2018	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	(2 403 451)	(3 021 896)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(522 199)	(1 170 255)
Восстановление ранее созданных резервов	592 199	1 473 008
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	3 213	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на отчетную дату, в том числе:	(2 330 238)	(2 719 143)
Резерв на индивидуальной основе	(2 305 611)	(2 680 546)
Резерв по портфелям однородных ссуд	(24 627)	(38 597)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – это риск возникновения убытков, связанных с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен,

включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

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

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

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

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

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

Данные о концентрации валютного риска

		тыс. руб.				
01.07.2018			Рубли	Доллары		
		Всего	РФ	США	Евро	Прочие
АКТИВЫ						
Денежные средства		75 880	42 512	22 927	10 441	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		92 353	92 353	0	0	0
в т.ч. обязательные резервы		40 435	40 435	0	0	0
Средства в кредитных организациях		76 537	4 028	70 297	2 211	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		606 410	606 410	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	0	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность		1 943 185	1 943 185	0	0	0

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	741 603	741 603	0	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения	182 065	159 532	0	22 533	0
Основные средства и материальные запасы	292 680	292 680	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	2 154	2 154	0	0	0
Налоговые активы	16 239	16 239	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0
Прочие активы	13 006	13 006	0	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Всего активов	4 042 112	3 913 702	93 224	35 185	1

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	349 154	339 955	284	8 915	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 051 014	4 922 937	93 302	34 775	0
в т.ч. вклады физических лиц	3 265 250	3 191 722	40 279	33 249	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	126 646	126 461	121	64	0
Резервы на возможные потери	5	5	0	0	0
Всего обязательств	5 526 819	5 389 358	93 707	43 754	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	256	256	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

Размер рыночного риска

Наименование риска	01.07.2018	тыс. руб. 01.07.2017
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	896 870.75	65 614
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	70 503.70	0
1.1.1. общий	22 428.11	0
1.1.2. специальный	48 076	0
1.1.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0
1.2. фондовый риск, всего, в том числе:	487.68	645.52
1.2.1. общий	243.84	322.76
1.2.2. специальный	243.84	322.76
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.3. валютный риск	758	4 604
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

10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Согласно "Положению о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) (ред. от 18.11.2015) размер операционного риска на 01.07.2018 года составляет 41 483 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	41 483	44 726
Расчётная величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	276 554	298 171
Чистые процентные доходы	179 443	156 357
Чистые непроцентные доходы	97 111	141 814
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.

10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

Оценку процентного риска Банк осуществляется на ежемесячной основе.

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

	тыс. руб.	
	01.07.2018	01.07.2017
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 25 496	- 23 306
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 25 496	+ 23 306

В результате анализа представленных данных видно, что произошло увеличение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.07.2017 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 200 б.п. на 23 306 тыс. руб., то на 01.07.18 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 25 496 тыс. руб. Тем не

менее, данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка преобладают над чистыми процентными активами Банка.

10.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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	01.07.2018	01.07.2017
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	314.8	72.9
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	152.8	256.0
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	макс 120,00%	0.0	0.0

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

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 свободных денежных средств.
- мониторинг риска концентрации с целью недопущения зависимости от крупных заемщиков или кредиторов.
- постоянная диверсификация ресурсной базы и активов, при этом предпочтение отдается привлечению ресурсов, которые не могут быть отозваны кредиторами досрочно без согласия Банка.
- постоянный поиск новых источников привлечения средств, увеличение возможностей по привлечению средств на межбанковском рынке и от Банка России, что подразумевает:

- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям межбанковского кредитования и рефинансирования Банком России.
- последовательное увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более привлекательных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов.
- Разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями сотрудниками структурных подразделений в условиях чрезвычайного режима.
- Разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

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

10.7. 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.			
01.07.2018		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства		75 880	75 880	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		92 353	92 353	0	0
в т.ч. обязательные резервы		40 435	40 435	0	0
Средства в кредитных организациях		76 537	76 537	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		606 410	606 410	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		1 943 185	1 943 185	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		741 603	741 603	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		182 065	159 532	22 533	0

по состоянию на 1 июля 2018 года

Основные средства и материальные запасы	292 680	292 680	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Нематериальные активы	2 154	2 154	0	0
Налоговые активы	16 239	16 239	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	13 006	13 006	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активов	4 042 112	4 019 579	22 533	0

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	349 154	349 154	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 051 014	5 049 907	212	895
в т.ч. вклады физических лиц	3 265 250	3 264 416	44	790
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	126 646	126 646	0	0
Резервы на возможные потери	5	5	0	0
Всего обязательств	5 526 819	5 525 712	212	895
Безотзывные обязательства кредитной организации	256	256	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.

10.8. 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).

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Для целей ВПОДК Банк применяет методологию и подходы, установленные Банком России.

В целях обеспечения устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе и в том числе в стрессовых ситуациях Банком:

- определяется склонность к риску в отношении значимых рисков;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

11. 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	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 июля	0	0	150 000	0	274	152 000
Резерв по кредитам	0	0	(31 500)	0	(14)	(31 920)
Кредиты за вычетом резервов на 1 июля	0	0	118 500	0	260	120 080
Привлеченные средства на 1 июля	349 154	1 665	2 909	441 214	1 190	2 978
Доходы и расходы						
Процентные доходы	0	811	11 901	0	36	26 730
Процентные расходы	10 599	10	117	12 345	89	182

12. 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 01.07.2018 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, в т.ч. удостоверяемых закладными.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 1 полугодии 2018 года выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному периоды не производилось.

14. 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»

Главный бухгалтер



В.А. Гурьянов

И.В. Моисеева