



**ВОКБАНК**

ВОЛГО-ОКСКИЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

**АО «ВОКБАНК»**

**Почтовый адрес:**

603950, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11

**Юридический адрес:**

603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11

Телефон: +7 (831) 422-37-01, факс: +7 (831) 422-37-00

postman@vocbank.ru, www.vocbank.ru

**S.W.I.F.T.: VORCRU21**

корсчет №30101810700000000722

в Волго-Вятском ГУ Банка России

**Телекс 151157 VORC RU**

**БИК 042202722 ИНН 5260003429**

**КПП 526001001 ОГРН 1025200000528**

**ОКВЭД 64.19 ОКПО 09809068**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 июля 2019 года

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>  | <b>5</b>  |
| 1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА .....  | 5         |
| 1.2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА. АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ .....   | 5         |
| 1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ: .....  | 5         |
| 1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ .....   | 6         |
| 1.5. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....  | 6         |
| 1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ .....   | 6         |
| 1.7. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....   | 7         |
| <b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>  | <b>7</b>  |
| 2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....   | 7         |
| 2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....  | 8         |
| 2.3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....   | 8         |
| 2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ .....   | 8         |
| 2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ .....  | 9         |
| <b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>  | <b>10</b> |
| 3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ .....   | 10        |
| 3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ..... | 12        |
| 3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....  | 12        |
| 3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА .....   | 12        |
| 3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК .....   | 16        |
| <b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806 .....</b>   | <b>17</b> |
| 4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ .....   | 17        |
| 4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....   | 17        |
| 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 ..... | 17        |
| 4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ .....  | 18        |
| 4.5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....  | 18        |
| 4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ .....  | 20        |
| 4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ .....   | 20        |
| 4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....                      | 21        |
| 4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ .....  | 22        |
| 4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....   | 22        |
| 4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....   | 24        |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ..... | 24        |
| 4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....  | 25        |
| 4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....  | 25        |
| 4.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....  | 25        |
| 4.16. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....   | 25        |
| 4.17. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....  | 25        |
| 4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  | 26        |
| 4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....  | 26        |
| 4.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....  | 27        |
| 4.21. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....   | 27        |
| 4.22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....   | 28        |
| <b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>   | <b>28</b> |
| 5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ.   | 28        |
| 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.....                      | 29        |
| 5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ  | 29        |
| 5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....  | 30        |
| 5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....  | 30        |
| 5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА.....  | 30        |
| 5.7. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....   | 30        |
| <b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....</b>   | <b>30</b> |
| 6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....  | 30        |
| <b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....</b>  | <b>31</b> |
| <b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....</b>   | <b>31</b> |
| <b>9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>   | <b>32</b> |
| <b>10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ. ....</b>   | <b>32</b> |
| 10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ .....  | 33        |
| 10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....   | 34        |
| 10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....   | 37        |
| 10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....   | 39        |
| 10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....   | 40        |
| 10.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....  | 41        |
| 10.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....   | 42        |
| 10.8. ПРАВОВОЙ РИСК.....  | 42        |
| 10.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ .....   | 43        |

|   |           |
|---|-----------|
| 10.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК .....  | 44        |
| 10.11. СТРАНОВОЙ РИСК .....   | 45        |
| 10.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ.....   | 46        |
| 10.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 46        |
| <b>11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b> | <b>47</b> |
| <b>12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....</b>           | <b>48</b> |
| <b>13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....</b>                           | <b>48</b> |
| <b>14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....</b>                 | <b>48</b> |

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-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](http://www.vocbank.ru)

По состоянию на 01 июля 2019 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 2018 году 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 2019 года по 30 июня 2019 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в тысячах рублей.

#### 1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ

---

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

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

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

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 головной кредитной организацией является АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

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

Приказом Банка России № 861-ОД от 17.04.2019<sup>1</sup> у головной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

#### 1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

---

По состоянию на 01 июля 2019 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 квартале 2019 года произошло изменение единоличного исполнительного органа Банка. Решением Совета директоров Банка от 08.02.2019 (протокол № 03) с 11.02.2019 Исполняющим обязанности Председателя Правления назначен Шилин Дмитрий Николаевич.

Состав Правления Банка:

- Шилин Дмитрий Николаевич, Исполняющий обязанности Председателя Правления, член Правления;
- Моисеева Ильина Владимировна, Главный бухгалтер, член Правления.

---

<sup>1</sup> Приказ Банка России № 861-ОД от 17.04.2019 «Об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Состав органов управления Банка на 01.04.2019:

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Пархоменко Александр Владимирович (Председатель Совета директоров)
- Анохин Сергей Вячеславович
- Кобаладзе Юрий Георгиевич
- Давиденко Ирина

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Шилин Дмитрий Николаевич
- Моисеева Ильина Владимировна

Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления Шилин Дмитрий Николаевич.

Вышеперечисленные органы управления Банка осуществляли свои функции до 16.04.19 года включительно.

С 17 апреля 2019 года Приказом Банка России от 17.04.2019 № ОД-863<sup>2</sup> функции временной администрации по управлению АО «ВОКБАНК» возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», при этом полномочия органов управления АО «ВОКБАНК», связанных с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, приостановлены.

## 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.

---

<sup>2</sup> Приказ Банка России от 17.04.2019 № ОД-863 «О возложении на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению банком АО «ВОКБАНК»

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 01.07.2019 г. составил «минус» 2 692 921 тыс. руб. против «минус» 1 813 423 тыс. руб. на 01.01.2019г.

За период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года значение собственных средств (капитала) снизилось на 879 498 тыс. руб., что связано со снижением полученного Банком по итогам отчётного периода финансового результата.

Активы Банка на 01.07.2019 г. составили 2 732 896 тыс. руб. и в течение 1 полугодия 2019 года уменьшились на 30,96% (на 01.01.2019 активы составляли 3 958 532 тыс. руб.)

За 1 полугодие 2019 год Банком получен убыток в сумме 1 026 923 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года получена прибыль 207 759 тыс. руб.).

Отрицательный финансовый результат текущего года обусловлен, в основном, созданием резервов на возможные потери по ссудам физических и юридических лиц в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

## **2.3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ**

---

11 марта 2019 года состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», по результатам которого принято решение - нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 156 144 206,55 руб. (Сто пятьдесят шесть миллионов сто сорок четыре тысячи двести шесть рублей 55 копеек) и нераспределенную прибыль прошлых лет АО «ВОКБАНК» в размере 2 208,48 (Две тысячи двести восемь рублей 48 копеек) направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет, образовавшихся в деятельности АО «ВОКБАНК» на отчётные периоды до 2017 года, составивших на 01.01.2019 сумму в размере 1 628 649 858,99 (Один миллиард шестьсот двадцать восемь миллионов шестьсот сорок девять тысяч восемьсот пятьдесят восемь рублей 99 копеек).

## **2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ**

---

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

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,0 % после роста на 1,6 % в 2017 году.

На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. С учетом новых данных Росстата по строительству Минэкономразвития России пересмотрело оценки годовых темпов роста ВВП в январе–ноябре в сторону увеличения на 0,1–0,4 п.п. В декабре темп роста ВВП составил 1,9 % г/г (в ноябре – 1,8 % г/г).

Рост промышленного производства в 2018 г. ускорился до 2,9 % (с 2,1 % в 2017 году).



По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

В 2018 году курс доллара постепенно рос к рублю. Первая фаза роста пришлась на начало года и длилась около 4 месяцев, вторая фаза была более острой и обусловлена введенными против Российской Федерации санкциями. На пике данной фазы изменение курса к началу года составило 12,93 рубля за долл. США, однако последовавшая коррекция сгладила эффект санкций и к концу сентября отклонение к началу года составило уже 8,54 руб. за долл. США. Однако, несмотря на спокойную динамику курса в течение 4 квартала 2018 года, в декабре произошёл рост курса доллара до 69,52 руб. за долл. США на пике роста, что всего на 0,45 руб. меньше максимума за весь 2018 год. Так, максимальная стоимость доллара в 2018 году была зафиксирована в первой половине сентября и равнялась 69,97 руб., а минимальная — в конце февраля и составляла 55,67 руб.

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

## 2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-2266 от 27.05.2015 г на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению 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 31.12.2022 года.

В рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствии 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 головной кредитной организацией является АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

Приказом Банка России № 861-ОД от 17.04.2019 “Об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности АО “ТРОЙКА-Д БАНК”, в связи с неисполнением кредитной организацией АО “ТРОЙКА-Д БАНК” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьёй 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и неоднократным применением в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» у инвестора, осуществлявшего мероприятия по финансовому оздоровлению АО «ВОКБАНК» отозвана лицензия, в связи с чем, мероприятия по финансовому оздоровлению АО «ВОКБАНК» не были завершены.

В соответствии с Приказом Банка России от 17.04.2019 № ОД-863 “О возложении на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком АО “ВОКБАНК”, с 17 апреля 2019 года в Банк введена временная администрация, функции которой в период по отчетную дату возложены на Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, при этом полномочия органов управления АО «ВОКБАНК». 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.

Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводился.

Впоследствии, в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК», 21.05.2019 года произошло снижение уставного капитала Банка до 1 рубля.

Дальнейшая деятельность кредитной организации связана с осуществлением мероприятий по финансовому оздоровлению АО «ВОКБАНК» в рамках утвержденного Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК».

### **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:

|                   | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
|-------------------|------------|------------|
| Руб. / Доллар США | 63.0756    | 62,7565    |
| Руб. / Евро       | 71.8179    | 72,9921    |
| Руб. / Юань       | 9.18238    | 9,47511    |

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 4983-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 годовой 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 2019 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.

Отражение операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» № 605-П от 02.10.2017 г.

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).

Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017г.

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, уплату авансовых платежей – на ежемесячной 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.

### **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 2019 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 УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

---

При составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики на 2019 год.

Учетная политика АО «ВОКБАНК» на 2019 год претерпела большие изменения, касающиеся учета финансовых инструментов (требований и обязательств). Внесенные изменения обусловлены следующими обстоятельствами.

С 1 января 2018 года вступил в силу международный стандарт финансовой отчетности (далее – МСФО) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В международных принципах учета МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

В российских стандартах учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применяется с 1 января 2019 на основании нормативных актов Банка России, и который устанавливает новые принципы бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств для кредитных организаций.

Концепция нового порядка бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 предполагает необходимость определения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. При этом, кредитные организации сначала отражают в бухгалтерском учете резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а далее они приводят величину резерва на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, в отношении которых применяется упрощенный подход в оценке ожидаемых кредитных убытков, а также за исключением дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

В связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 в российских стандартах учета в соответствии с нормативными актами Банка России, Банк внес следующие основные изменения в учетную политику.

- Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ.

Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако, применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССЧПУ.

- Обесценение.

Взамен модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, применяется введенная МСФО (IFRS) 9 модель ожидаемых кредитных убытков. Данная модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторой торговой дебиторской задолженности, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов,

возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

**Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок- не кредитно-обесцененные активы** Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

**Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты** Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

#### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы- это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает (данное мнение опровержимо), что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); ИЛИ
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный ЛИМИТ, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Таким образом:

- денежные средства и их эквиваленты и кредиты клиентам отнесены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по правилам учета, действующим до 01.01.2019, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, относимые в соответствии с правилами учета, действующими до 01.01.2019, в категорию имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным в соответствии с правилами учета, действующими до 01.01.2019, в категорию имеющиеся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- финансовые активы, отнесенные в соответствии с правилами учета, действующими до 01.01.2019, в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Следует отметить, что в отношении полученной в октябре 2015 года Банком в рамках процедур финансового оздоровления финансовой помощи от ГК «АСВ» в виде займа в размере 1 600 000 тыс. рублей со сроком погашения в октябре 2025 года под льготную ставку 0,51% годовых, при оценке справедливой стоимости данного финансового обязательства на дату первоначального признания, Банк руководствовался рекомендациями Банка России, изложенными в Письме от 14.12.2018 № ИН-03-17-1-1/73 «Об отдельных вопросах применения кредитными организациями положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Также, с 01.01.2019 в российском учете применяется МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### **3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК**

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



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

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

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

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

|  | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
|--|----------------|----------------|
|  |                | тыс.руб.       |
| Наличные денежные средства   | 65 088         | 75 880         |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 89 698         | 51 918         |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях   | 310 792        | 76 973         |
| Резервы на возможные потери  | -302 089       | (436)          |
| <b>Итого</b>   | <b>163 489</b> | <b>204 335</b> |

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 01.07.2019 сумма обязательных резервов составила 40 298 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2018 года 40 435 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.07.2018 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 606 410 тыс. руб.

##### **4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЗУЕМЫХ 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 целей 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 января 2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в годовом бухгалтерском балансе по стоимости, определенной на основе наблюдаемых котировок на активных рынках (уровень 1 иерархии).

Прочие финансовые активы и обязательства не отражаются в годовом 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

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

|   | тыс. руб.        |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
| Средства, размещенные в Банке России  | 240 000          | 80 000           |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков                 | 373 482          | 150 000          |
| Требования по получению процентных доходов                                  | 2 623            |                  |
| Резервы на возможные потери   | 375 980          | 0                |
| <b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b> | <b>240 125</b>   | <b>230 000</b>   |
| Кредиты клиентам  | 4 670 860        | 4 043 423        |
| Требования по получению процентных доходов                                  | 259 109          |                  |
| Резервы на возможные потери   | (3 334 383)      | (2 330 238)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность клиентов</b>                                | <b>1 595 586</b> | <b>1 713 185</b> |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                   | <b>1 835 711</b> | <b>1 943 185</b> |

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

|  | тыс. руб.  |            |
|--|------------|------------|
|  | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
| <b>Ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b> |            |            |

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 июля 2019 года*

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| до 30 дней  | 240 132          | 230 000          |
| от 31 до 90 дней  |                  |                  |
| просроченные  | 375 973          |                  |
| Резервы на возможные потери   | (375 980)        | 0                |
| <b>Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям</b> | <b>240 125</b>   | <b>230 000</b>   |
| <b>Ссудная задолженность клиентов</b>                                       |                  |                  |
| до 30 дней  | 275 876          | 23 270           |
| от 31 до 90 дней  | 194 021          | 201 575          |
| от 91 до 180 дней   | 311 207          | 454 135          |
| от 181 дня до 1 года  | 318 648          | 851 530          |
| от 1 года до 3 лет  | 575 843          | 260 326          |
| свыше 3 лет   | 240 599          | 149 748          |
| просроченные  | 3 013 775        | 2 102 839        |
| <b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>                                 | <b>4 929 969</b> | <b>4 043 423</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности клиентов                | (3 334 383)      | (2 330 238)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность клиентов</b>                                | <b>1 595 586</b> | <b>1 713 185</b> |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                   | <b>1 835 711</b> | <b>1 943 185</b> |

**Кредиты клиентам.**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

|  | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
|--|------------------|------------------|
|  |                  | тыс. руб.        |
| Коммерческое кредитование                                | 339 994          | 543 517          |
| Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса       | 3 186 818        | 2 654 270        |
| Потребительское кредитование                             | 547 143          | 512 226          |
| Ипотечное кредитование                                   | 596 905          | 328 410          |
| Прочее   | 0                | 5 000            |
| Требования по получению процентных доходов               | 259 109          |                  |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                            | <b>4 929 969</b> | <b>4 043 423</b> |
| Резервы на возможные потери по кредитам клиентам         | (3 334 383)      | (2 330 238)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b> | <b>1 595 586</b> | <b>1 713 185</b> |

Информация об отраслевой концентрации рисков:

|  | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
|--|------------------|------------------|
|  |                  | тыс. руб.        |
| Операции с недвижимым имуществом                 | 29 412           | 24 485           |
| Финансовая деятельность                          | 543 901          | 310 830          |
| Оптовая и розничная торговля                     | 1 900 927        | 1 698 441        |
| Деятельность гостиниц с ресторанами              | 3 580            | 3 972            |
| Строительство                                    | 383 275          | 311 154          |
| Обрабатывающее производство                      | 80 701           | 73 288           |
| Добыча полезных ископаемых                       | 200 000          | 200 000          |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство     | 0                | 39 520           |
| Транспорт  | 19 833           | 120 533          |
| Связь  | 149 994          | 150 000          |
| Предоставление профессиональных услуг            | 199 553          | 117 094          |
| Прочие виды деятельности                         | 15 635           | 153 470          |
| Физические лица                                  | 1 144 049        | 840 636          |
| Требования по получению процентных доходов       | 259 109          |                  |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                    | <b>4 929 969</b> | <b>4 043 423</b> |
| Резервы на возможные потери по кредитам клиентам | (3 334 383)      | (2 330 238)      |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b> | <b>1 595 586</b> | <b>1 713 185</b> |
|--|------------------|------------------|

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

|  | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
|--|------------------|------------------|
|  | тыс. руб.        |                  |
| в валюте РФ  | <b>4 929 969</b> | 4 043 423        |
| в иностранной валюте                                     | 0                | 0                |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                            | <b>4 929 969</b> | <b>4 043 423</b> |
| Резервы на возможные потери по кредитам клиентам         | (3 334 383)      | (2 330 238)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b> | <b>1 595 586</b> | <b>1 713 185</b> |

На 01.07.2019 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 385 536 тыс. руб. (из них пени 121 299 тыс. руб., просроченные проценты 247 258 тыс. руб., срочные проценты 16 979 тыс. руб.), на 01.07.2018 – 118 944 тыс. руб. (из них пени 98 714 тыс. руб., просроченные проценты 18 033 тыс. руб., наращенные проценты 2 197 тыс. руб.).

#### 4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

По состоянию на 01.07.2019 года Банком заключены сделки обратного РЕПО на общую сумму 68 482 тыс. руб. По данным сделкам получено следующее обеспечение:

| Наименование   | Справедливая стоимость, тыс. руб. | Срок окончания РЕПО | Условия использования |
|--|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Облигации ОАО "Россельхозбанк" БО-05Р, гос. номер 4В020503349В001Р | 70 989                            | 14.06.2019          | Без права перепродажи |

#### 4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

По состоянию на 01.07.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 279 581 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 164 007 тыс. руб. и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 116 167 тыс. руб.

| Наименование                        | Стоимость, тыс. руб. | Срок окончания РЕПО | Условия использования |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| ОФЗ 26215RMFS, гос. номер 26215RMFS | 24 130               | 23.04.2019          | Без права перепродажи |
| ОФЗ 26214RMFS, гос. номер 26214RMFS | 25 548               | 23.04.2019          | Без права перепродажи |
| ОФЗ 29008RMFS, гос. номер 26212RMFS | 83 473               | 29.04.2019          | Без права перепродажи |
| ОФЗ 29008RMFS, гос. номер 26210RMFS | 30 856               | 29.04.2019          | Без права перепродажи |
| <b>Итого</b>                        | <b>164 007</b>       |                     |                       |

| Наименование | Справедливая | Срок окончания | Условия |
|--------------|--------------|----------------|---------|
|--------------|--------------|----------------|---------|

|                                     | стоимость, тыс. руб. | РЕПО       | использования         |
|-------------------------------------|----------------------|------------|-----------------------|
| ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS | 116 167              | 29.04.2019 | Без права перепродажи |
| Итого                               | 116 167              |            |                       |

#### 4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

##### В разрезе видов бумаг

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Долговые обязательства всего, в том числе:   | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Долговые обязательства Российской Федерации  | 426 763        | 738 555        |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 228 078        | 294 552        |
| Прочие долговые обязательства                | 148 815        | 393 957        |
| Долевые ценные бумаги всего, в том числе:    | 49 870         | 50 046         |
| Долевые ценные бумаги кредитных организаций  | 2 512          | 3 048          |
| Долевые ценные бумаги кредитных организаций  | 2 512          | 3 048          |
| Итого долговых обязательств                  | <b>429 275</b> | <b>741 603</b> |
| Резерв на возможные потери                   | (116 168)      | 0              |
| Всего  | <b>313 107</b> | <b>741 603</b> |

##### В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

|                    |                |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    |                | тыс. руб.      |
| Временной интервал | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| 2 – 3              | 148 815        | 0              |
| 3 - 4 года         | 0              | 97 259         |
| 4 - 5 лет          | 49 870         | 296 698        |
| 5 - 7 лет          | 116 168        | 169 612        |
| 7 - 10 лет         | 0              | 0              |
| 10 - 15 лет        | 111 910        | 140 024        |
| 15 - 20 лет        | 0              | 34 962         |
| <b>Всего</b>       | <b>426 763</b> | <b>738 555</b> |

##### В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
|   |                | тыс. руб.      |
| Вид экономической деятельности  | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Долговые обязательства  |                |                |
| Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения                           | 228 078        | 294 552        |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 148 815        | 393 957        |
| Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами                       | 49 870         | 50 046         |
| Долевые ценные бумаги   |                |                |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 2 512          | 3 048          |
| <b>Всего</b>  | <b>429 275</b> | <b>741 603</b> |

##### Сведения географической концентрации ценных бумаг

тыс. руб.

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Ценные бумаги  | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Долговые обязательства всего, в том числе в регионе: | 426 763        | 738 555        |
| Российская Федерация                                 | 426 763        | 738 555        |
| Долевые ценные бумаги всего, в том числе в регионе:  | 2 512          | 3 048          |
| Российская Федерация                                 | 2 512          | 3 048          |
| <b>Всего</b>   | <b>429 275</b> | <b>741 603</b> |

#### 4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

По состоянию на 01.07.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 279 581 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 116 167 тыс. руб.

| Наименование                        | Справедливая стоимость, тыс. руб. | Срок окончания РЕПО | Условия использования |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS | 116 167                           | 29.04.2019          | Без права перепродажи |
| <b>Итого</b>                        | <b>116 167</b>                    |                     |                       |

#### 4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В разрезе видов ценных бумаг

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
|   | тыс. руб.      |                |
|   | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Ценные бумаги                                 |                |                |
| Долговые обязательства                        |                |                |
| Долговые обязательства Российской Федерации   | 164 007        | 159 532        |
| Долговые обязательства иностранных государств | 45 484         | 45 985         |
| <b>Итого долговых обязательств</b>            | <b>209 491</b> | <b>205 517</b> |
| Резерв на возможные потери                    | (186 430)      | (23 452)       |
| <b>Всего</b>                                  | <b>23 061</b>  | <b>182 065</b> |

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

|                                    |                |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|
|                                    | тыс. руб.      |                |
|                                    | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Временной интервал                 |                |                |
| Менее года                         | 56 405         | 0              |
| 1-2 года                           | 0              | 53 443         |
| 2-3 года                           | 0              | 0              |
| 3-4 года                           | 1 089          | 0              |
| 4-5 лет                            | 25 219         | 1 095          |
| 5-7 лет                            | 2 178          | 25 943         |
| 7-10 лет                           | 86 884         | 85 694         |
| 10-15 лет                          | 5 805          | 5 839          |
| 15-20 лет                          | 5 805          | 5 839          |
| более 20 лет                       | 26 106         | 27 664         |
| <b>Итого долговых обязательств</b> | <b>209 491</b> | <b>205 517</b> |
| Резерв на возможные потери         | (186 430)      | (23 452)       |
| <b>Всего</b>                       | <b>23 061</b>  | <b>182 065</b> |

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

| Наименование ценной бумаги         | Номер выпуска | Объём вложений<br>(Справедливая стоимость) | Дата погашения | тыс. руб.           |
|------------------------------------|---------------|--|----------------|---------------------|
|                                    |               |  |                | Ставка купона,<br>% |
| Облигации федерального займа       | 26210 RMFS    | 30 856                                     | 11.12.2019     | 6.80%               |
| Облигации федерального займа       | 26212 RMFS    | 83 473                                     | 19.01.2028     | 7.05%               |
| Облигации федерального займа       | 26214 RMFS    | 25 548                                     | 27.05.2020     | 6.40%               |
| Облигации федерального займа       | 26215 RMFS    | 24 130                                     | 16.08.2023     | 7.00%               |
| Hellenic Republic                  |               | 22 623                                     | 15.10.2042     | 0.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2034        | 1 161                                      | 24.02.2034     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2029        | 1 161                                      | 24.02.2029     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2033        | 1 161                                      | 24.02.2033     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2038        | 1 161                                      | 24.02.2038     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2036        | 1 161                                      | 24.02.2036     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2030        | 1 161                                      | 24.02.2030     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2039        | 1 161                                      | 24.02.2039     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2040        | 1 161                                      | 24.02.2040     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2041        | 1 161                                      | 24.02.2041     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2028        | 1 161                                      | 24.02.2028     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2042        | 1 161                                      | 24.02.2042     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2031        | 1 161                                      | 24.02.2031     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2035        | 1 161                                      | 24.02.2035     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2037        | 1 161                                      | 24.02.2037     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2032        | 1 161                                      | 24.02.2032     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2025        | 1 090                                      | 24.02.2025     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2026        | 1 089                                      | 24.02.2026     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2024        | 1 089                                      | 24.02.2024     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2023        | 1 089                                      | 24.02.2023     | 3.00%               |
| Hellenic Republic                  | 2/2027        | 1 089                                      | 24.02.2027     | 3.00%               |
| <b>Итого долговых обязательств</b> |               | <b>209 491</b>                             |                |                     |
| Резерв на возможные потери         |               | (186 430)                                  |                |                     |
| <b>Всего</b>                       |               | <b>23 061</b>                              |                |                     |

Сведения о кредитном качестве долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2019 г.

| Категория качества | Долговые обязательства<br>всего, в том числе: | Долговые обязательства<br>Российской Федерации | тыс. руб.                                       |
|--------------------|---|--|---|
|                    |   |  | Долговые обязательства<br>иностраннх государств |
| 1                  | 0   | 0  | 0   |
| 2                  | 0   | 0  | 0   |
| 3                  | 45 484  | 0  | 45 484  |
| 4                  | 0   | 0  | 0   |
| 5                  | 164 007                                       | 164 007  | 0   |
| <b>Итого</b>       | <b>209 491</b>                                | <b>164 007</b>                                 | <b>45 484</b>                                   |

Сведения о движении фактически сформированного резерва за отчётный период

|   | 01.07.2019     | Восстановление | Создание       | тыс. руб.     |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
|   |                |                |                | 01.01.2019    |
| Долговые обязательства Российской Федерации   | 164 007        | 0              | 164 007        | 0             |
| Долговые обязательства иностранных государств | 22 423         | 9 641          | 21 551         | 10 513        |
| <b>Итого</b>                                  | <b>186 430</b> | <b>9 641</b>   | <b>185 558</b> | <b>10 513</b> |

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

| Вид экономической деятельности  | тыс. руб.      |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения | 209 491        | 205 517        |
| Итого долговых обязательств   | <b>209 491</b> | <b>205 517</b> |
| Резерв на возможные потери  | (186 430)      | (23 452)       |
| Всего   | <b>23 061</b>  | <b>182 065</b> |

В отчётном периоде задержки платежей по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отсутствовали.

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

| Наименование актива   | тыс. руб.      |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
| <b>1. Основные средства</b>                                     | 6 784          | 9 705          |
| 1.1. Земля  | 1 120          | 1 823          |
| 1.2. Здания   | 3 239          | 5 047          |
| 1.3. Оборудование   | 10 660         | 10 365         |
| 1.4. Инвентарь  | 917            | 917            |
| 1.5. Транспорт  | 1 900          | 1900           |
| 1.6. Амортизация основных средств                               | (11 052)       | (10 347)       |
| 1.7. Резервы на возможные потери                                | 0              |                |
| <b>2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание</b> | 2 465          | 2 154          |
| 2.1. Нематериальные активы                                      | 5 609          | 4 191          |
| 2.2. Амортизация нематериальных активов                         | (3 144)        | (2 037)        |
| 2.3. Вложения в создание нематериальных активов                 | 0              | 0              |
| <b>3. НВНОД</b>   | 257 882        | 282 770        |
| 3.1. Земля  | 19 620         | 16 552         |
| 3.2. Здания   | 106 325        | 111 446        |
| 3.3. Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД       | 131 937        | 154 772        |
| <b>4. Запасы</b>  | 498            | 205            |
| 4.1. Запасные части   | 0              | 4              |
| 4.2. Материалы  | 105            | 12             |
| 4.3. Инвентарь и принадлежности                                 | 393            | 189            |
| 4.4. Резервы на возможные потери                                | 0              | 0              |
| 5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств        | 0              | 0              |
| <b>Итого</b>  | <b>267 629</b> | <b>294 834</b> |

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ НА ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОБЪЕКТЫ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО



**НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЛОГ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**

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

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

**4.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.**

Дата последней переоценки основных средств – 29.12.2018 года. Переоценка отражена в бухгалтерском учете операциями по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

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.

**4.16. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

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

**4.17. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ**

Структура прочих активов

| № | Наименование актива                         | тыс. руб.  |            |
|---|---|------------|------------|
|   |   | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
| 1 | Расчеты по брокерским операциям             | 13 424     | 0          |
| 2 | Требования по прочим операциям              | 4 854      | 104 359    |
| 3 | Проценты по предоставленным кредитам        | 0          | 20 230     |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам                 | 77         | 77         |
| 5 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками       | 9 877      | 3 851      |
| 6 | Расчеты с работниками по подотчётным суммам | 120        | 12         |
| 7 | Расчеты с прочими дебиторами                | 123 138    | 0          |
| 8 | Расходы будущих периодов                    | 0          | 961        |
| 9 | Средства и предметы труда, полученные по    | 3 491      | 3 512      |

|    |   |                |                |
|----|---|----------------|----------------|
| 10 | отступному<br><b>Итого прочих активов</b> | <b>154 981</b> | <b>133 002</b> |
| 11 | Резервы по прочим активам                 | (138 006)      | (119 996)      |
| 12 | <b>Итого</b>                              | <b>16 975</b>  | <b>13 006</b>  |

Структура прочих активов по видам

| Вид актива                     | 01.07.2019     | 01.07.2018     |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| тыс. руб.                      |                |                |
| 1. Прочие финансовые активы    | 141 416        | 124 589        |
| 2. Прочие нефинансовые активы  | 13 565         | 8 413          |
| 3. <b>Итого прочих активов</b> | <b>154 981</b> | <b>133 002</b> |
| 4. Резервы по прочим активам   | (138 006)      | (119 996)      |
| 5. <b>Итого</b>                | <b>16 975</b>  | <b>13 006</b>  |

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

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций

| Наименование обязательств                                     | 01.07.2019 | 01.07.2018     |
|---|------------|----------------|
| тыс. руб.   |            |                |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 0          | 9 154          |
| Кредиты, полученные от кредитных организаций                  | 0          | 340 000        |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций            | 0          | 0              |
| Обязательства по уплате процентов                             | 0          | 0              |
| <b>Итого</b>  | <b>0</b>   | <b>349 154</b> |

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

|                              | 01.07.2019 | 01.07.2018     |
|------------------------------|------------|----------------|
| тыс. руб.                    |            |                |
| до востребования и на 1 день | 0          | 9 154          |
| более 3 лет                  | 0          | 340 000        |
| <b>Итого</b>                 | <b>0</b>   | <b>349 154</b> |

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

В разрезе видов привлечения

| Наименование обязательств   | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
|---|------------------|------------------|
| тыс. руб.   |                  |                  |
| Средства юридических лиц, в т.ч.                                  | 1 718 121        | 1 785 690        |
| Текущие и расчетные счета   | 103 174          | 164 999          |
| Срочные депозиты  | 26 000           | 29 510           |
| Прочие привлеченные средства                                      | 1 588 947        | 1 591 181        |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч. | 3 448 798        | 3 265 250        |
| Текущие и расчетные счета   | 113 760          | 145 498          |
| Срочные депозиты  | 3 335 038        | 3 119 752        |
| Прочие привлеченные средства                                      | 226              | 74               |
| Обязательства по уплате процентов физ лиц                         | 90 484           | —                |
| Обязательства по уплате процентов юр лиц                          | 46               | —                |
| <b>Итого</b>  | <b>5 257 675</b> | <b>5 051 014</b> |

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

| Наименование обязательств  | тыс. руб.        |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и<br>рыбоводство  | 21               | 44               |
| Добыча полезных ископаемых   | 0                | 0                |
| Обрабатывающие производства  | 11 039           | 5 876            |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром;<br>кондиционирование воздуха                                    | 35               | 1073             |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и<br>утилизации отходов, деятельность по ликвидации<br>загрязнений | 130              | 1 369            |
| Строительство  | 13 370           | 36 183           |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт<br>автотранспортных средств и мотоциклов                                      | 43 468           | 82 643           |
| Транспортировка и хранение   | 7 609            | 9 410            |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного<br>питания   | 3 009            | 3 498            |
| Деятельность в области информации и связи  | 4 331            | 4 149            |
| Деятельность финансовая и страховая  | 1 598 854        | 1 593 112        |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом  | 12 842           | 8 002            |
| Деятельность профессиональная, научная и<br>техническая  | 20 333           | 31 323           |
| Деятельность административная и сопутствующие<br>дополнительные услуги   | 1 215            | 3 049            |
| Образование  | 92               | 116              |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных<br>услуг   | 201              | 1 651            |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации<br>досуга и развлечений                                       | 9                | 10               |
| Предоставление прочих видов услуг  | 1 563            | 4 256            |
| <b>Итого</b>   | <b>1 718 121</b> | <b>1 785 764</b> |

Структура средств клиентов по срокам востребования

|                              | тыс. руб.        |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | 01.07.2019       | 01.07.2018       |
| до востребования и на 1 день | 217 160          | 310 571          |
| до 30 дней                   | 16 492           | 8 010            |
| от 31 до 90 дней             | 37 549           | 16 000           |
| от 91 до 180 дней            | 108 651          | 37 092           |
| от 181 дня до 1 года         | 259 568          | 1 983 410        |
| свыше 1 года                 | 4 618 255        | 2 695 931        |
| <b>Итого</b>                 | <b>5 257 675</b> | <b>5 051 014</b> |

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

Банк не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

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

#### 4.22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

##### Структура прочих обязательств

| Наименование обязательств   | 01.07.2019    | 01.07.2018     |
|---|---------------|----------------|
|   | тыс. руб.     |                |
| 1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем               | 1             | 1              |
| 2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц      | –             | 115 312        |
| 3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения        | 63            | 315            |
| 4. Обязательства по прочим операциям                                  | 4 854         | 477            |
| 5. Обязательства по уплате процентов                                  |               | 192            |
| 6. Расчеты с дебиторами и кредиторами                                 | 7 578         | 8 996          |
| 6.1. Расчеты по налогам и сборам                                      | 169           | 1 847          |
| 6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками                            | 784           | 1 519          |
| 6.3. Расчеты по дивидендам  | 0             | 2              |
| 6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 5 143         | 4 339          |
| 6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                 | 1 482         | 1 288          |
| 6.6. Расчеты с прочими кредиторами                                    | 0             | 1              |
| 7. Доходы будущих периодов  |               | 1 353          |
| 8. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера           | 82            | 0              |
| <b>Итого</b>  | <b>12 578</b> | <b>126 646</b> |

##### Структура прочих обязательств по видам

| Вид обязательства                    | 01.07.2019    | 01.07.2018     |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
|                                      | тыс. руб.     |                |
| 1. Прочие финансовые обязательства   | 4 854         | 115 981        |
| 2. Прочие нефинансовые обязательства | 7 724         | 10 665         |
| <b>Итого</b>                         | <b>12 578</b> | <b>126 646</b> |

##### Структура прочих обязательств по видам валют

| Вид валюты обязательства | 01.07.2019    | 01.07.2018     |
|--------------------------|---------------|----------------|
|                          | тыс. руб.     |                |
| 1. Рубли                 | 12 577        | 126 461        |
| 2. Доллары США           | 0             | 121            |
| 3. Евро                  | 1             | 64             |
| <b>Итого</b>             | <b>12 578</b> | <b>126 646</b> |

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

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

|  | 01.07. 2019 | Влияние перехода на МСФО 9 | Корректировки по МСФО 9 | Восстановление | Создание | 01.01. 2019 |
|--|-------------|----------------------------|-------------------------|----------------|----------|-------------|
|  | тыс. руб.   |                            |                         |                |          |             |

*Пояснительная информация АО «ВОКБАНК» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 1 июля 2019 года*

|                   |     |                  |                |                |                |                  |                  |
|-------------------|-----|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Резервы           | под | 3 497 748        | 39 665         | 186 341        | 527 348        | 1 421 464        | 2 377 626        |
| ссудную           |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| задолженность     |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| Резервы           | под | 330 523          | 159 301        | 4 847          | 55 949         | 85 533           | 136 791          |
| требования        | по  |                  |                |                |                |                  |                  |
| уплате процентов  |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| Резервы           | под | 302 090          | 52             | -10            | 624            | 302 653          | 19               |
| средства          | на  |                  |                |                |                |                  |                  |
| корреспондентских |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| счетах            |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| Резервы           | под | 325 788          | 18 175         | -3 472         | 5 316          | 298 693          | 17 708           |
| прочие активы     |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| Резервы           | –   |                  |                |                |                |                  |                  |
| оценочные         |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| обязательства     |     | 82               | 0              | 0              | 10             | 92               | 0                |
| некредитного      |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| характера         |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| Резервы           | под |                  |                |                |                |                  |                  |
| условные          |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| обязательства     |     | 0                | 0              | -1 315         | 23 558         | 18 187           | 6 686            |
| кредитного        |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| характера         |     |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Итого</b>      |     | <b>4 456 231</b> | <b>217 193</b> | <b>186 391</b> | <b>612 805</b> | <b>2 126 622</b> | <b>2 538 830</b> |

В отчётном периоде имели место факты списания ссудной задолженности за счёт созданного РВПС в сумме 1 982 тыс. руб., а также списания требований по уплате процентов в сумме 2 710 тыс. руб. (в т. ч. неустойки (пени) в сумме 1 373, просроченные проценты в сумме 1 337 тыс. руб.) и прочих активов в сумме 42 тыс. руб. (в том числе предъявленные, но неоплаченные госпошлины в сумме 42 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**

|   | тыс. руб.      |
|---|----------------|
|   | 01.07.2019     |
|   | 01.07.2018     |
| Доходы от операций с иностранной валютой  | 1 537          |
| Расходы от операций с иностранной валютой | (185)          |
| Положительная курсовая разница            | 35 676         |
| Отрицательная курсовая разница            | (38 095)       |
| <b>Итого</b>                              | <b>(1 067)</b> |

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

За 1 полугодие 2019 года расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 16 249 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 025 тыс.руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций – 304 тыс.руб.;
- налог на прибыль организации – 211 тыс.руб.;

- налог на имущество – 61 тыс.руб.;
- земельный налог – 166 тыс.руб.;
- транспортный налог – 10 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 4 024 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 6 870 тыс. руб., из них:
- страховая часть – 6 870 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 849 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 1 665 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 64 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль 23 984 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив 48 642 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 течение 2019 года не оказали существенного влияния на сумму расходов или доходов Банка.

#### 5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

|  | тыс. руб.     |               |
|--|---------------|---------------|
|  | 01.07.2019    | 01.07.2018    |
| Расходы на оплату труда                              | 33 917        | 27 846        |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 9 449         | 8 262         |
| Подготовка и переподготовка кадров                   | 55            | 80            |
| Прочие расходы на содержание персонала               | 88            | 368           |
| <b>Итого вознаграждения работникам</b>               | <b>43 509</b> | <b>36 556</b> |

#### 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 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

01.07.2019

01.07.2018

|   |   |      |      |
|---|---|------|------|
| Норматив достаточности капитала (Н1.0), % | 8 | 0.00 | 0.00 |
|---|---|------|------|

В течение 1 полугодия 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка была отрицательной и по состоянию на 01.07.2019 года составила «минус» -2 692,9 млн. руб. Наличие отрицательного капитала в отчетном периоде предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

В связи с данными обстоятельствами, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение 1 полугодия 2019 года не соблюдались. Факты нарушения на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

|  | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого             |
|--|------------------|---|---|--|-----------------------------------|-------------------|
| <b>На 1 января 2018</b>                                    | <b>2 000</b>     | <b>-13 383</b>  | <b>3 057</b>  |  | <b>-1 628 650</b>                 | <b>-1 636 976</b> |
| Прибыль (убыток) за 1 полугодия 2018                       | -                | -   |   |  | 209 991                           | 209 991           |
| Прочий совокупный доход (расход) за 1 полугодия 2018       | -                | -2 232  | -   |  |                                   | -2 232            |
| <b>Итого совокупный доход (расход) за 1 полугодия 2018</b> | <b>-</b>         | <b>-2 232</b>   | <b>-</b>  |  | <b>209 991</b>                    | <b>207 759</b>    |
| <b>На 1 июля 2018</b>                                      | <b>2 000</b>     | <b>-15 615</b>  | <b>3 057</b>  |  | <b>-1 418 659</b>                 | <b>-1 429 217</b> |
| <b>На 1 января 2019</b>                                    | <b>2 000</b>     | <b>-28 770</b>  | <b>3 057</b>  |  | <b>-1 472 504</b>                 | <b>-1 496 217</b> |
| Влияние изменений положений учетной политики               |                  |   |   | 263  | -17 665                           | -17 402           |
| Прибыль (убыток) за 1 полугодия 2019                       | -2 000           | -   |   | 20   | -1 029 598                        | -1 031 578        |
| Прочий совокупный доход (расход) за 1 полугодия 2019       | -                | 7 840   |   |  | 0                                 | 7 840             |
| <b>Итого совокупный доход (расход) за 1 полугодия 2019</b> | <b>-2 000</b>    | <b>7 840</b>  |   | <b>283</b>                                       | <b>-1 047 263</b>                 | <b>-1 041 140</b> |
| <b>На 1 июля 2019</b>                                      | <b>0</b>         | <b>-20 930</b>  | <b>3 057</b>  | <b>283</b>                                       | <b>-2 519 767</b>                 | <b>-2 537 357</b> |

Дивиденды за 1 полугодие 2019 года 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 01.07.2019 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), финансового рычага (Н1.4), максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), 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 01.07.2019 года и в течение всего 2019 года, обязательные нормативы, установленные Банком России, рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25, ОВП) полностью соблюдаются.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также по 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 01.07.2019 сумма обязательных резервов составила 40 298 тыс. руб., увеличившись за полугодие на 2 563 тыс. руб. За аналогичный период 2018 года наблюдалось сокращение 18 486 тыс. руб. до уровня 40 435 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 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 рисков 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<br>требовани<br>я | Категория качества |                |                |                |                  | Просроченная задолженность |                     |                      |                   |
|--|-------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
|  |                         | I                  | II             | III            | IV             | V                | до 30<br>дней              | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180 дней | свыше 180<br>дней |
| <b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>   | <b>305 000</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>305 000</b>   | <b>50 000</b>              | <b>255 000</b>      | <b>0</b>             | <b>0</b>          |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 305 000                 | 0                  | 0              | 0              | 0              | 305 000          | 50 000                     | 255 000             | 0                    | 0                 |
| учтенные векселя   | 0                       | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| требования, признаваемые ссудами   | 0                       | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| <b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>  | <b>3 526 812</b>        | <b>46 599</b>      | <b>632 161</b> | <b>535</b>     | <b>337 001</b> | <b>2 510 516</b> | <b>202 491</b>             | <b>614 552</b>      | <b>160 000</b>       | <b>1 872 122</b>  |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты  | 339 994                 | 0                  | 149 994        | 0              | 0              | 190 000          | 90 000                     | 100 000             | 0                    | 0                 |
| требования, признаваемые ссудами   | 0                       | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам, в том числе: | 3 186 818               | 46 599             | 482 167        | 535            | 337 001        | 2 320 516        | 112 491                    | 514 552             | 160 000              | 1 872 122         |
| учтенные векселя   | 39 000                  | 0                  | 0              | 0              | 0              | 39 000           | 0                          | 0                   | 0                    | 39 000            |
| портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам  | 0                       | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| <b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:</b>  | <b>1 144 048</b>        | <b>6 283</b>       | <b>138 278</b> | <b>125 394</b> | <b>247 885</b> | <b>626 208</b>   | <b>5 113</b>               | <b>209 548</b>      | <b>199 042</b>       | <b>231 574</b>    |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)  | 0                       | 0                  | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| ипотечные ссуды, в том числе:  | 596 905                 | 2 007              | 105 256        | 54 104         | 137 573        | 297 965          | 0                          | 46 028              | 180 932              | 109 807           |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 13 079                  | 0                  | 13 079         | 0              | 0              | 0                | 0                          | 0                   | 0                    | 0                 |
| автокредиты, в том числе:  | 2 759                   | 0                  | 58             | 0              | 0              | 2 701            | 0                          | 0                   | 0                    | 2 627             |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 287                     | 0                  | 58             | 0              | 0              | 229              | 0                          | 0                   | 0                    | 229               |
| иные потребительские ссуды, в том числе:   | 544 384                 | 4 276              | 32 964         | 71 290         | 110 312        | 325 542          | 5 113                      | 163 520             | 18 110               | 119 140           |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 8 187                   | 0                  | 614            | 0              | 0              | 7 573            | 0                          | 0                   | 0                    | 7 573             |
| <b>Итого</b>   | <b>4 975 860</b>        | <b>52 882</b>      | <b>770 439</b> | <b>125 929</b> | <b>584 886</b> | <b>3 441 724</b> | <b>257 604</b>             | <b>1 079 100</b>    | <b>359 042</b>       | <b>2 103 696</b>  |

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

| тыс.руб.   |                          |                    |         |         |         |           |                            |  |                    |        |        |           |  |
|--|--------------------------|--------------------|---------|---------|---------|-----------|----------------------------|--|--------------------|--------|--------|-----------|--|
| Наименование показателя  | Сумма<br>требова-<br>ния | Категория качества |         |         |         |           | Информация о величине РВПС |  |                    |        |        |           | Коррект<br>ировка<br>резерва<br>по<br>МСФО 9 |
|  |                          | I                  | II      | III     | IV      | V         | Резерв<br>расчётн<br>ый    | Резерв<br>сформир<br>ованный,<br>итого | Категория качества |        |        |           |  |
|  |                          |                    |         |         |         |           |                            |  | II                 | III    | IV     | V         |  |
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | 305 000                  | 0                  | 0       | 0       | 0       | 305 000   | 305 000                    | 305 000                                | 0                  | 0      | 0      | 305 000   | 0  |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 305 000                  | 0                  | 0       | 0       | 0       | 305000    | 305000                     | 305000                                 | 0                  | 0      | 0      | 305000    | 0  |
| учтенные векселя   | 0                        | 0                  | 0       | 0       | 0       | 0         | 0                          | 0                                      | 0                  | 0      | 0      | 0         | 0  |
| требования, признаваемые ссудами   | 0                        | 0                  | 0       | 0       | 0       | 0         | 0                          | 0                                      | 0                  | 0      | 0      | 0         | 0  |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 3 526 812                | 46 599             | 632 161 | 535     | 337 001 | 2 510 516 | 2 694 560                  | 2 425 018                              | 6 618              | 267    | 73 243 | 2 344 890 | 120 105                                      |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты  | 339 994                  | 0                  | 149 994 | 0       | 0       | 190000    | 191 500                    | 191 500                                | 1 500              | 0      | 0      | 190000    | 9239   |
| требования, признаваемые ссудами   | 0                        | 0                  | 0       | 0       | 0       | 0         | 0                          | 0                                      | 0                  | 0      | 0      | 0         | 0  |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам, в том числе: | 3 186 818                | 46 599             | 482 167 | 535     | 337 001 | 2 320 516 | 2 503 060                  | 2 233 518                              | 5 118              | 267    | 73 243 | 2 154 890 | 110 866                                      |
| учтенные векселя   | 39 000                   | 0                  | 0       | 0       | 0       | 39 000    | 39 000                     | 39 000                                 | 0                  | 0      | 0      | 39 000    | 0  |
| портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам  | 0                        | 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:   | 1 144 048                | 6 283              | 138 278 | 125 394 | 247 885 | 626 208   | 800 938                    | 496 969                                | 1 312              | 15 839 | 8 733  | 471 034   | 81 859                                       |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)  | 0                        | 0                  | 0       | 0       | 0       | 0         | 0                          | 0                                      | 0                  | 0      | 0      | 0         | 0  |
| ипотечные ссуды, в том числе:  | 596 905                  | 2 007              | 105 256 | 54 104  | 137 573 | 297 965   | 392 497                    | 174 792                                | 1088               | 9 312  | 1 441  | 162 992   | 53 934                                       |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 13 079                   | 0                  | 13 079  | 0       | 0       | 0         | 108                        | 108                                    | 149                | 0      | 0      | 0         | 491  |
| автокредиты, в том числе:  | 2 759                    | 0                  | 58      | 0       | 0       | 2 701     | 2 645                      | 2 645                                  | 1                  | 0      | 80     | 2 472     | 58   |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 287                      | 0                  | 58      | 0       | 0       | 229       | 173                        | 173                                    | 1                  | 0      | 80     | 0         | 58   |
| иные потребительские ссуды, в том числе:   | 544 384                  | 4 276              | 32 964  | 71 290  | 110 312 | 325 542   | 405 796                    | 319 532                                | 223                | 6 527  | 7 212  | 305 570   | 27 867                                       |
| портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам   | 8 187                    | 0                  | 614     | 0       | 0       | 7 573     | 7 601                      | 7 601                                  | 80                 | 0      | 0      | 7 521     | -7   |
| Итого  | 4 975 860                | 52 882             | 770 439 | 125 929 | 584 886 | 3 441 724 | 3 800 498                  | 3 226 987                              | 7 930              | 16 106 | 81 976 | 3 120 924 | 201 964                                      |

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), 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.          |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>01.07.2019</b> | <b>01.07.2018</b> |
| Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)              | 154 786           | 127 798           |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации                          | 40 298            | 40 435            |
| Средства в кредитных организациях  | 8 703             | 76 537            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 0                 | 606 410           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 313 107           | 741 603           |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 23 061            | 182 065           |
| Ссудная задолженность клиентов   | 1 835 711         | 1 943 185         |
| Прочие финансовые активы   | 3 410             | 4 593             |
| <b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>                      | <b>2 379 076</b>  | <b>3 722 626</b>  |

### 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.        |               |               |           |
|---|------------------|------------------|---------------|---------------|-----------|
| <b>01.07.2019</b>   |                  | Рубли РФ         | Доллары США   | Евро          | Прочие    |
| <b>Всего</b>  |                  |                  |               |               |           |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                  |               |               |           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 65 088           | 34 114           | 23295         | 7679          | 0         |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации   | 129 996          | 129 996          | 0             | 0             | 0         |
| Обязательные резервы  | 40 298           | 40 298           | 0             | 0             | 0         |
| Средства в кредитных организациях   | 8 703            | 3 993            | 3022          | 1668          | 20        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                   | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Чистая ссудная задолженность,оцениваемая по амортизированной стоимости                              | 1 835 711        | 1 835 711        | 0             | 0             | 0         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 313 107          | 267 624          | 0             | 45483         | 0         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 23 061           | 23 061           | 0             | 0             | 0         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Основные средства и материальные запасы   | 265 164          | 265 164          | 0             | 0             | 0         |
| Нематериальные активы   | 2 465            | 2 465            | 0             | 0             | 0         |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 23 984           | 23 984           | 0             | 0             | 0         |
| Отложенный налоговый актив  | 48 642           | 48 642           | 0             | 0             | 0         |
| Прочие активы   | 16 975           | 16 975           | 0             | 0             | 0         |
| Активы и группы активов, предназначенные для продажи  | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| <b>Всего активов</b>  | <b>2 732 896</b> | <b>2 651 729</b> | <b>26 317</b> | <b>54 830</b> | <b>20</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |               |               |           |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                         | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Средства кредитных организаций  | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5 257 675        | 5 199 139        | 30693         | 27832         | 11        |
| в том числе вклады физических лиц   | 3 448 798        | 3 394 940        | 26515         | 27343         | 0         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Выпущенные долговые обязательства   | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Налоговые обязательства   | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |

по состоянию на 1 июля 2019 года

|   |                  |                  |               |               |           |
|---|------------------|------------------|---------------|---------------|-----------|
| Отложенные налоговые обязательства                        | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Прочие обязательства                                      | 12 578           | 12 577           | 1             | 0             | 0         |
| Резервы на возможные потери                               | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| <b>Всего обязательств</b>                                 | <b>5 270 253</b> | <b>5 211 716</b> | <b>30 694</b> | <b>27 832</b> | <b>11</b> |
| Безотзывные обязательства кредитной организации           | 169 447          | 169 447          | 0             | 0             | 0         |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0                | 0                | 0             | 0             | 0         |
| Условные обязательства кредитного характера               | 36 011           | 36 011           | 0             | 0             | 0         |

#### Размер рыночного риска

| Наименование риска   | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
|--|------------|------------|
| тыс. руб.  |            |            |
| 1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:                                 | 380 995.76 | 896 870.75 |
| 1.1. процентный риск, всего, в том числе:  | 358 524.51 | 70 503.70  |
| 1.1.1. общий   | 159 838.63 | 22 428.11  |
| 1.1.2. специальный   | 198 685.88 | 48 076     |
| 1.1.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |            |            |
| 1.2. фондовый риск, всего, в том числе:  | 5 025.0    | 487.68     |
| 1.2.1. общий   | 2 512.5    | 243.84     |
| 1.2.2. специальный   | 2 512.5    | 243.84     |
| 1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |            |            |
| 1.3. валютный риск   | 17 446.25  | 758        |
| 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 03.09.2018 N 652-П) размер операционного риска на 01.07.2019 года составляет 46 824 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

| Наименование показателя  | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
|--|------------|------------|
| тыс. руб.  |            |            |
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 46 824     | 41 483     |
| Расчётная величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 312 162    | 276 554    |
| Чистые процентные доходы   | 250 626    | 179 443    |
| Чистые непроцентные доходы   | 61 536     | 97 111     |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины   | 3          | 3          |

## операционного риска

---

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.  |            |
|--|------------|------------|
|  | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов     | - 21 038   | - 25 496   |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов | + 21 038   | + 25 496   |

В результате анализа представленных данных видно, что произошло уменьшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.07.2018 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 200 б.п. на 25 496 тыс. руб., то на 01.07.19 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 21 038 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» и Н3 «Норматив текущей ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

|                                      | Допустимые значения | 01.07.2019 | 01.07.2018 |
|--------------------------------------|---------------------|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности - Н2 | мин 15,00%          | 159.47     | 314.8      |

|                                   |            |        |       |
|-----------------------------------|------------|--------|-------|
| Норматив текущей ликвидности - НЗ | мин 50,00% | 130.12 | 152.8 |
|-----------------------------------|------------|--------|-------|

В течение отчетного периода нормативы текущей и мгновенной ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

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. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В связи с тем, что у Банка на 01.07.2019 и в течение 2018 года имелись вложения в долговые инструменты без риска (не подверженных рыночному риску), эмитированные Правительством России, Банком России, анализ чувствительности к рыночным рискам не осуществляется.

## 10.8. ПРАВОВОЙ РИСК

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

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

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

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и прочей документации, определяющей совершение банковских операций;
- подчинение Юридического отдела Банка непосредственно Председателю Правления Банка;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

## **10.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

---

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

#### 10.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

---

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

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

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

## 10.11. СТРАНОВОЙ РИСК

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

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

Сведения о географической концентрации рисков:

|   |  | тыс. руб.        |                  |               |          |
|---|--|------------------|------------------|---------------|----------|
| 01.07.2019  |  | Всего            | РФ               | ОЭСР          | Прочие   |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                  |                  |               |          |
| Денежные средства и их эквиваленты  |  | 65 088           | 65 088           | 0             | 0        |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации   |  | 129 996          | 129 996          | 0             | 0        |
| Обязательные резервы  |  | 40 298           | 40 298           | 0             | 0        |
| Средства в кредитных организациях   |  | 8 703            | 8 703            | 0             | 0        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                   |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                             |  | 1 835 711        | 1 835 711        | 0             | 0        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  |  | 313 107          | 313 107          | 0             | 0        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости |  | 23 061           | -12 871          | 35 932        | 0        |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |  | 0                |                  |               |          |
| Основные средства и материальные запасы   |  | 265 164          | 265 164          | 0             | 0        |
| Нематериальные активы   |  | 2 465            | 2 465            | 0             | 0        |
| Требования по текущему налогу на прибыль  |  | 23 984           | 23 984           | 0             | 0        |
| Отложенный налоговый актив  |  | 48 642           | 48 642           | 0             | 0        |
| Прочие активы   |  | 16 975           | 16 975           | 0             | 0        |
| Активы и группы активов, предназначенные для продажи  |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| <b>Всего активов</b>  |  | <b>2 732 896</b> | <b>2 696 964</b> | <b>35 932</b> | <b>0</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |  |                  |                  |               |          |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                         |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Средства кредитных организаций  |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   |  | 5 257 675        | 5 256 542        | 57            | 1076     |
| в том числе вклады физических лиц   |  | 3 448 798        | 3 447 891        | 57            | 850      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Выпущенные долговые обязательства   |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Налоговые обязательства   |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Отложенные налоговые обязательства  |  | 0                | 0                | 0             | 0        |
| Прочие обязательства  |  | 12 578           | 12 578           | 0             | 0        |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера                         |  | 0                | 0                | 0             | 0        |

| <b>Всего обязательств</b>                                 | <b>5 270 253</b> | <b>5 269 120</b> | <b>57</b> | <b>1 076</b> |
|---|------------------|------------------|-----------|--------------|
| Безотзывные обязательства кредитной организации           | 169 447          | 169 447          | 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.

#### 10.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

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

Основные задачи стресс-тестирования:

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

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

Результатом стресс-тестирования являются:

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

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

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

#### 10.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним

факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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               | 2019 год  |                                  |                          | 2018 год  |                                  |                          |
|---------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
|                                       | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны |
| Кредиты, не погашенные на 1 января    | 692 052   | 3 553                            | 150 000                  | 0         | 0                                | 150 000                  |
| Резерв по кредитам                    | (692 052) | (213)                            | (150 000)                | 0         | 0                                | (31 500)                 |
| Кредиты за вычетом резервов на 1 июля | 0         | 3 340                            | 0                        | 0         | 0                                | 118 500                  |
| Привлеченные средства на 1 июля       | 618 055   | 0                                | 3 149                    | 349 154   | 1 665                            | 2 909                    |
| Доходы и расходы                      |           |                                  |                          |           |                                  |                          |
| Процентные доходы                     | 13 519    | 0                                | 12 562                   | 0         | 811                              | 11 901                   |

|                    |       |   |     |        |    |     |
|--------------------|-------|---|-----|--------|----|-----|
| Процентные расходы | 7 629 | 0 | 103 | 10 599 | 10 | 117 |
|--------------------|-------|---|-----|--------|----|-----|

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации

| Категория выплаты                                 | Сумма выплат тыс. руб. |
|---|------------------------|
| краткосрочные вознаграждения работникам           | 6 451                  |
| вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0                      |
| прочие долгосрочные вознаграждения                | 0                      |
| выходные пособия                                  | 3 000                  |
| выплаты на основе акций                           | 0                      |

## **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 01.07.2019 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, в т.ч. удостоверенных залладными.

## **13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

В 1 полугодии 2019 года выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные 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.

Заместитель руководителя временной администрации по управлению банком АО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер

В.А. Муромский

И.В. Моисеева



09.08.2019

Исп.: Катасонов К.С.