

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АО «ВОКБАНК»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 октября 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	5
1.2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА. АДРЕС ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ	5
1.3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:	5
1.4. ЛИЦЕНЗИИ И РЕЙТИНГИ	6
1.5. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ	6
1.7. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ..	8
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
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	10
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	11
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	13
3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА	13
3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	17
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, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ 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 НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ 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.....	25
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.....	28
4.22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	28
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	28
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
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	30
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	30
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	31
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	32
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	32
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.	33
10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ	34
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.....	43
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
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	47
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	48
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....	48
14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....	48

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 3 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

По состоянию на 01 октября 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).

В 2019 году в устав вносились следующие изменения:

- Изменение № 1 в Устав АО «ВОКБАНК», зарегистрированное 23.05.2019, связанное с уменьшением уставного капитала Банка до 1 руб.
- Изменение № 2 в Устав АО «ВОКБАНК», зарегистрированное 10.09.2019, связанное с увеличением уставного капитала Банка до 570 000 000 руб.

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

Отчетный период - с 01 января 2019 года по 30 сентября 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).

Приказом Банка России № 861-ОД от 17.04.2019¹ у головной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 октября 2019 года акционерами Банка являются: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) (36 480 018 175 999 968 000 000 акций, или 99,9999998245614035% акций Банка) и акционеры миноритарии (64 000 032 000 000 акций, или 0,0000001754385965% 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:

¹ Приказ Банка России № 861-ОД от 17.04.2019 “Об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности АО “ТРОЙКА-Д БАНК”

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

Состав органов управления Банка на 01.04.2019:

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Пархоменко Александр Владимирович (Председатель Совета директоров)
- Арбатская Аннета
- 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^[1], 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.

Приказом Банка России от 17.10.2019 №ОД-2412 «О продлении срока действия временной администрации по управлению банком АО «ВОКБАНК», срок действия временной администрации по управлению банком АО «ВОКБАНК», назначенной 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», продлен на шесть месяцев.

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;

^[1] 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»

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- другие разрешенные виды деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Собственный капитал Банка на 01.10.2019 г. составил 431 548 тыс. руб. против «минус» 1 813 423 тыс. руб. на 01.01.2019г.

За период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года значение собственных средств (капитала) выросло на 2 244 971 тыс. руб., что связано с осуществлением в августе 2019 года докапитализации Банка на сумму 2 730 000 тыс. руб.

Активы Банка на 01.10.2019 г. составили 4 291 243 тыс. руб. и в течение 9 месяцев 2019 года выросли на 8,4% (на 01.01.2019 активы составляли 3 958 532 тыс. руб.)

За 9 месяцев 2019 год Банком получен убыток в сумме 857 549 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года получена прибыль 189 779 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 9 месяцев 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 отчетные 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, рост ВВП в 3 квартале 2019 ускорился до 1,9 % г/г (по сравнению с 0,9 % г/г и 0,5 % г/г во 2 квартале и 1 квартале 2019 соответственно). Темп роста ВВП с начала текущего года оценивается на уровне 1,2 % г/г, в сентябре – на уровне 2,0 % г/г.

В то же время структура роста ВВП в 3 квартале 2019 по счету использования свидетельствует о его неустойчивости. По оценке Минэкономразвития России, наибольший положительный вклад (около 0,8 п.п.) внесло увеличение запасов материальных оборотных средств. Значительный вклад (около 0,6 п.п.) также добавило восстановление роста товарного экспорта. Вклад потребительского спроса продолжил снижаться и, по оценке, составил 0,4 п.п. в 3кв19 после 1,4 п.п. кварталом ранее, о чем, в частности, свидетельствует замедление темпов роста оборота розничной торговли – до 0,8 % г/г в 3кв19 после 1,6 % г/г во 2кв19.

Промышленное производство четвертый месяц подряд демонстрирует устойчивый рост темпом около 3 %. В сентябре индекс промышленного производства увеличился на 3,0 % (после 2,9 % г/г в августе). Рост показателя в целом за 3кв19 составил 2,9 % г/г. Вместе с тем с учетом слабой динамики индексов PMI и сохранения действия договоренностей ОПЕК+ об ограничении добычи ожидается снижение темпов роста промышленного производства в 4кв19 до у

В отраслевом разрезе вклад в ускорение роста обрабатывающей промышленности внесло восстановление динамики пищевой промышленности и производства прочей неметаллической минеральной продукции (включая стройматериалы) после замедления в августе, а также увеличение производства машиностроительной продукции. Поддержку росту обрабатывающих отраслей также оказывает химический комплекс, который в сентябре продемонстрировал рост на 6,4 % г/г, в том числе за счет сохранения двузначных темпов роста в фармацевтической промышленности.

В 2019 году курс доллара постепенно снижался к рублю. По итогам первого полугодия 2019 года рубль вырос на 10,3% до 63 рублей за доллар, заметно отстав от роста цен на нефть. Зависимость российской валюты от топливного рынка остается низкой из-за политики Минфина. Формирование резервов сдерживает укрепление рубля при росте цен на нефть и способствует снижению его волатильности. Максимальная стоимость доллара в 2019 году была зафиксирована в середине января и равнялась 67,1920 руб., а минимальная — в конце июня и составляла 62,5229 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 статьей 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.

С 28.08.2019 Банк России стал владельцем 99.99% обыкновенных акций АО «ВОКБАНК»², путём приобретения дополнительного выпуска обыкновенных акций в размере 2,73 млрд рублей.

Банк России 30.08.2019 принял решения о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ВОКБАНК»³ и о реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме его присоединения к Публичному акционерному обществу «Московский Индустриальный банк» (рег. № 912, далее — ПАО «МИнБанк»)⁴.

Банком России 26.09.2019 года в соответствии с частью 5 статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» получено уведомление о начале процедуры реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме присоединения к ПАО «МИнБанк»⁵.

Дальнейшая деятельность кредитной организации связана с осуществлением мероприятий в рамках процесса реорганизации в форме присоединения к ПАО «МИнБанк».

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:

² Пресс-релиз Банка России от 28.08.2019 («Банк России приобрел акции АО «ВОКБАНК»)

³ Официальный сайт Банка России – Решения Банка России в отношении финансовых инструментов (<http://www.cbr.ru/finmarket/insideDKO/>)

⁴ Пресс-релиз Банка России от 30.08.2019 («Информация о реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме присоединения к ПАО «МИнБанк»)

⁵ Пресс-релиз Банка России от 26.09.2019 (Информация о начале процедуры реорганизации ПАО «МИнБанк» и АО «ВОКБАНК»)

	01.10.2019	01.10.2018
Руб. / Доллар США	64,4156	65,5906
Руб. / Евро	70,3161	76,2294
Руб. / Юань	9,04726	9,53227

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 пересчету 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

	01.10.2019	01.10.2018
	тыс.руб.	
Наличные денежные средства	79 626	80 980
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	105 596	152 789
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	315 029	31 757
Резервы на возможные потери	(302 083)	(19)
Итого	198 168	265 507

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 01.10.2019 сумма обязательных резервов составила 45 223 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018 года 37 873 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имеет и состоянию на 01.10.2018 года не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ

ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

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

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

Для 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.	
	01.10.2019	01.10.2018
Средства, размещенные в Банке России	1 555 000	0
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	305 000	63 985
Требования по получению процентных доходов	2 538	-

Резервы на возможные потери	(307 409)	(640)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	1 555 129	63 345
Кредиты клиентам	4 306 047	4 429 627
Требования по получению процентных доходов	284 895	
Резервы на возможные потери	(3 201 473)	(2 364 316)
Чистая ссудная задолженность клиентов	1 389 469	2 065 311
Итого чистая ссудная задолженность	2 944 598	2 128 656

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	01.10.2019	01.10.2018
		тыс. руб.
Ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям		
до 30 дней	1 555 132	0
от 91 до 180 дней		63 985
просроченные	307 406	
Резервы на возможные потери	(307 409)	(640)
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	1 555 129	63 345
Ссудная задолженность клиентов		
до 30 дней	61 682	35 823
от 31 до 90 дней	138 591	485 374
от 91 до 180 дней	112 163	335 419
от 181 дня до 1 года	293 363	915 144
от 1 года до 3 лет	471 705	475 128
свыше 3 лет	220 909	108 181
просроченные	3 292 529	2 074 558
Итого ссудная задолженность клиентов	4 590 942	4 429 627
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности клиентов	(3 201 473)	(2 364 316)
Чистая ссудная задолженность клиентов	1 389 469	2 065 311
Итого чистая ссудная задолженность	2 944 598	2 128 656

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.10.2019	01.10.2018
		тыс. руб.
Коммерческое кредитование	285 994	451 019
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 923 482	3 029 753
Потребительское кредитование	518 110	659 866
Ипотечное кредитование	578 461	288 989
Прочее	0	0
Требования по получению процентных доходов	284 895	-
Итого кредиты клиентам	4 590 942	4 429 627
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(3 201 473)	(2 364 316)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 389 469	2 065 311

Информация об отраслевой концентрации рисков:

	01.10.2019	01.10.2018
		тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	17 807	22 704
Финансовая деятельность	487 508	484 230

Оптовая и розничная торговля	1 800 058	1 893 265
Деятельность гостиниц с ресторанами	2 884	3 972
Строительство	370 162	414 220
Обрабатывающее производство	75 690	70 928
Добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	9 520
Транспорт	19 833	20 533
Связь	120 994	149 999
Предоставление профессиональных услуг	99 553	208 594
Прочие виды деятельности	14 986	2 807
Физические лица	1 096 572	948 855
Требования по получению процентных доходов	284 895	
Итого кредиты клиентам	4 590 942	4 429 627
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(3 201 473)	(2 364 316)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 389 469	2 065 311

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	01.10.2019	01.10.2018
	тыс. руб.	
в валюте РФ	4 590 942	4 429 627
в иностранной валюте	0	0
Итого кредиты клиентам	4 590 942	4 429 627
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(3 201 473)	(2 364 316)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 389 469	2 065 311

На 01.10.2019 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 408 382 тыс. руб. (из них пени 120 947 тыс. руб., просроченные проценты 276 471 тыс. руб., срочные проценты 10 964 тыс. руб.), на 01.10.2018 – 133 792 тыс. руб. (из них пени 111 548 тыс. руб., просроченные проценты 18 003 тыс. руб., наращенные проценты 4 241 тыс. руб.).

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

По состоянию на 01.10.2019 года заключенные сделки обратного РЕПО отсутствуют.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

По состоянию на 01.10.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 283 425 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 167 627 тыс. руб. и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 115 798 тыс. руб.

Сделки прямого с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Наименование	Стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 26215RMFS, гос. номер 26215RMFS	24 665	23.04.2019	Без права перепродажи
ОФЗ 26214RMFS, гос. номер 26214RMFS	26 091	23.04.2019	Без права перепродажи
ОФЗ 26212RMFS, гос. номер 26212RMFS	85 354	29.04.2019	Без права перепродажи

ОФЗ 26210RMFS, гос. номер 26210RMFS	31 517	29.04.2019	Без права перепродажи
Итого	167 627		

Сделки прямого с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS	115 798	29.04.2019	Без права перепродажи
Итого	115 798		

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

	01.10.2019	01.10.2018
Ценные бумаги		
Долговые обязательства всего, в том числе:	500 814	619 563
Долговые обязательства Российской Федерации	231 249	291 378
Долговые обязательства кредитных организаций	219 542	281 077
Прочие долговые обязательства	50 023	47 108
Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 671	2 573
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	2 671	2 573
Итого долговых обязательств	503 485	622 136
Резерв на возможные потери	(115 798)	0
Всего	387 687	622 136

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.10.2019	01.10.2018
Временной интервал		тыс. руб.
2 – 3	219 542	0
3 - 4 года	0	281 077
4 - 5 лет	50 023	0
5 - 7 лет	115 798	161 440
7 - 10 лет	0	0
10 - 15 лет	115 451	141 431
15 - 20 лет	0	35 615
Всего	500 814	619 563

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

	01.10.2019	01.10.2018
Вид экономической деятельности		тыс. руб.
Долговые обязательства		
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	231 249	291 379
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	219 542	281 076
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	50 023	47 108
Долевые ценные бумаги		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 671	2 573

Всего	503 485	622 136
--------------	----------------	----------------

Сведения географической концентрации ценных бумаг

	01.10.2019	01.10.2018
Ценные бумаги		тыс. руб.
Долговые обязательства всего, в том числе в регионе:	500 814	619 563
Российская Федерация	500 814	619 563
Долевые ценные бумаги всего, в том числе в регионе:	2 671	2 573
Российская Федерация	2 671	2 573
Всего	503 485	622 136

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

По состоянию на 01.10.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 283 425 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 115 798 тыс. руб.

Наименование	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS	115 798	29.04.2019	Без права перепродажи
Итого	115 798		

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

В разрезе видов ценных бумаг

	01.10.2019	01.10.2018
Ценные бумаги		тыс. руб.
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	167 627	159 116
Долговые обязательства иностранных государств	44 698	48 025
Итого долговых обязательств	212 325	207 141
Резерв на возможные потери	185 228	(10 085)
Всего	27 097	197 056

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.10.2019	01.10.2018
Временной интервал		тыс. руб.
Менее года	57 608	0
1-2 года	0	54 647
2-3 года	0	0
3-4 года	25 739	0
4-5 лет	1 074	24 559
5-7 лет	2 148	2 287
7-10 лет`	88 718	84 561
10-15 лет	5 727	6 098
15-20 лет	5 725	6 098
более 20 лет	25 586	28 891

Итого долговых обязательств	212 325	207 141
Резерв на возможные потери	(185 228)	(10 085)
Всего	27 097	197 056

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объём вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	тыс. руб.
				Ставка купона, %
Облигации федерального займа	26210 RMFS	24 665	11.12.2019	6.80%
Облигации федерального займа	26212 RMFS	26 091	19.01.2028	7.05%
Облигации федерального займа	26214 RMFS	85 354	27.05.2020	6.40%
Облигации федерального займа	26215 RMFS	31 517	16.08.2023	7.00%
Hellenic Republic		22 150	15.10.2042	0.00%
Hellenic Republic	2/2034	1 145	24.02.2034	3.00%
Hellenic Republic	2/2029	1 145	24.02.2029	3.00%
Hellenic Republic	2/2033	1 145	24.02.2033	3.00%
Hellenic Republic	2/2038	1 145	24.02.2038	3.00%
Hellenic Republic	2/2036	1 145	24.02.2036	3.00%
Hellenic Republic	2/2030	1 145	24.02.2030	3.00%
Hellenic Republic	2/2039	1 145	24.02.2039	3.00%
Hellenic Republic	2/2040	1 145	24.02.2040	3.00%
Hellenic Republic	2/2041	1 145	24.02.2041	3.00%
Hellenic Republic	2/2028	1 145	24.02.2028	3.00%
Hellenic Republic	2/2042	1 146	24.02.2042	3.00%
Hellenic Republic	2/2031	1 146	24.02.2031	3.00%
Hellenic Republic	2/2035	1 146	24.02.2035	3.00%
Hellenic Republic	2/2037	1 144	24.02.2037	3.00%
Hellenic Republic	2/2032	1 146	24.02.2032	3.00%
Hellenic Republic	2/2025	1 074	24.02.2025	3.00%
Hellenic Republic	2/2026	1 074	24.02.2026	3.00%
Hellenic Republic	2/2024	1 074	24.02.2024	3.00%
Hellenic Republic	2/2023	1 074	24.02.2023	3.00%
Hellenic Republic	2/2027	1 074	24.02.2027	3.00%
Итого долговых обязательств		212 325		
Резерв на возможные потери		(185 228)		
Всего		27 097		

Сведения о кредитном качестве долговых ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019 г.

Категория качества	Долговые обязательства всего, в том числе:	Долговые обязательства Российской Федерации	тыс. руб.
			Долговые обязательства иностраннх государств
1	0	0	0
2	0	0	0
3	44 698	0	44 698
4	0	0	0
5	167 627	167 627	0
Итого	212 325	167 627	44 698

Сведения о движении фактически сформированного резерва за отчётный период

тыс. руб.

	01.10.2019	Восстановление	Создание	01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	167 627	0	167 627	0
Долговые обязательства иностранных государств	17 602	16 942	24 030	10 513
Итого	185 228	16 942	191 657	10 513

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

Вид экономической деятельности	01.10.2019	01.10.2018
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	212 325	207 141
Итого долговых обязательств	212 325	207 141
Резерв на возможные потери	(185 228)	(10 085)
Всего	27 097	197 056

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 НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наименование актива	01.10.2019	01.10.2018
1. Основные средства	6 657	9 444
1.1. Земля	1 120	1 823
1.2. Здания	3 239	5 047
1.3. Оборудование	10 263	10 365
1.4. Инвентарь	610	917
1.5. Транспорт	1 900	1 900
1.6. Амортизация основных средств	(10 475)	(10 589)
1.7. Резервы на возможные потери	0	(19)
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	4 618	2 005
2.1. Нематериальные активы	8 223	4 250
2.2. Амортизация нематериальных активов	-3 605	(2 245)
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	0
3. НВНОД	257 882	283 735
3.1. Земля	19 620	16 552
3.2. Здания	106 325	112 411
3.3. Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД	131 937	154 772
4. Запасы	480	187
4.1. Запасные части	91	0
4.2. Материалы	110	58
4.3. Инвентарь и принадлежности	279	129
4.4. Резервы на возможные потери	0	0
5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
Итого	269 637	295 371

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

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

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2019г. 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.	
		01.10.2019	01.10.2018
1	Расчеты по брокерским операциям	13 428	0
2	Требования по прочим операциям	340 965	117 595
3	Проценты по предоставленным кредитам	0	22 243
4	Расчеты по налогам и сборам	77	77
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 644	2 862
6	Расчеты с работниками по подотчётным суммам	17	13
7	Расчеты с прочими дебиторами	129 817	0

8	Расходы будущих периодов	0	801
9	Средства и предметы труда, полученные по отступному	3 456	3 491
10	Итого прочих активов	492 404	147 082
11	Резервы по прочим активам	(141 475)	(133 046)
12	Итого	350 929	14 036

Структура прочих активов по видам

Вид актива	01.10.2019	01.10.2018	тыс. руб.
1. Прочие финансовые активы	484 210	139 838	
2. Прочие нефинансовые активы	8 194	7 244	
3. Итого прочих активов	492 404	147 082	
4. Резервы по прочим активам	141 475	(133 046)	
5. Итого	350 929	14 036	

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	01.10.2019	01.10.2018	тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	10 879	
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	340 000	
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0	
Обязательства по уплате процентов	0	0	
Итого	0	350 879	

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	01.10.2019	01.10.2018	тыс. руб.
до востребования и на 1 день	0	10 879	
более 3 лет	0	340 000	
Итого	0	350 879	

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	01.10.2019	01.10.2018	тыс. руб.
Средства юридических лиц, в т.ч.	182 018	1 794 464	
Текущие и расчетные счета	157 318	183 099	
Срочные депозиты	24 700	20 800	
Прочие привлеченные средства	0	1 590 565	
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	3 632 727	2 802 339	
Текущие и расчетные счета	111 382	171 378	
Срочные депозиты	3 521 345	2 630 961	
Прочие привлеченные средства	0	0	
Обязательства по уплате процентов физ лиц	94 421	—	

Обязательства по уплате процентов юр лиц	90	—
Итого	3 909 256	4 596 803

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

Наименование обязательств	01.10.2019	тыс. руб. 01.10.2018
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3	120
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства	9 249	11 807
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	31	25
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	92	2 145
Строительство	64 669	29 440
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	49 612	104 952
Транспортировка и хранение	12 952	9 118
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 002	3 300
Деятельность в области информации и связи	4 659	2 744
Деятельность финансовая и страховая	10 334	1 592 291
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 135	12 976
Деятельность профессиональная, научная и техническая	19 876	21 471
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 328	1 488
Образование	59	48
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	274	1 253
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9	12
Предоставление прочих видов услуг	1 734	1 277
Итого	182 018	1 794 467

Структура средств клиентов по срокам востребования

	01.10.2019	тыс. руб. 01.10.2018
до востребования и на 1 день	272 350	354 477
до 30 дней	26 307	4 000
от 31 до 90 дней	30 186	13 700
от 91 до 180 дней	109 583	72 302
от 181 дня до 1 года	222 420	1 093 592
свыше 1 года	3 248 410	3 058 732
Итого	3 909 256	4 596 803

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

Неисполненных Банком обязательств нет.

4.22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Структура прочих обязательств

Наименование обязательств	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	1	1
2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц		74 005
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 464	75
4. Обязательства по прочим операциям	339	63 558
5. Обязательства по уплате процентов		155
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 347	7 519
6.1. Расчеты по налогам и сборам	332	918
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	865	1 608
6.3. Расчеты по дивидендам	0	2
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 783	3 872
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 367	1 119
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	0	0
7. Доходы будущих периодов		20
8. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	181
Итого	9 151	145 514

Структура прочих обязательств по видам

Вид обязательства	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
1. Прочие финансовые обязательства	339	137 718
2. Прочие нефинансовые обязательства	8 812	7 796
Итого	9 151	145 514

Структура прочих обязательств по видам валют

Вид валюты обязательства	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
1. Рубли	9 151	145 376
2. Доллары США	0	111
3. Евро	0	27
Итого	9 151	145 514

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

					тыс. руб.
01.10.2019	Влияние	Корректировки	Восстано-	Создание	01.01.2019

		перехода на МСФО 9		по МСФО 9	влияние		
Резервы	под						
ссудную		3 267 407	39 665	115 227	1 182 986	1 917 875	2 377 626
задолженность							
Резервы	под						
требования	по	361 354	159 301	8 609	70 092	126 745	136 791
уплате процентов							
Резервы	под						
средства	на	302 086	52	-14	626	302 655	19
корреспондентских							
счетах							
Резервы	под						
прочие активы		325 724	18 175	-9 087	10 176	309 104	17 708
Резервы	—						
оценочные							
обязательства		0	0	0	92	92	0
некредитного							
характера							
Резервы	под						
условные							
обязательства		0	0	-1 104	24 162	18 580	6 686
кредитного							
характера							
Итого		4 256 571	217 193	113 631	1 288 134	2 675 051	2 538 830

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.	
	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	2 949	4 219
Расходы от операций с иностранной валютой	(549)	(1 662)
Положительная курсовая разница	53 865	131 123
Отрицательная курсовая разница	(56 986)	(130 084)
Итого	(721)	3 596

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

За 9 месяцев 2019 года расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 23 556 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 3 159 тыс. руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций – 782 тыс.руб.;
- налог на имущество – 82 тыс. руб.;
- земельный налог – 544 тыс. руб.;
- транспортный налог – 15 тыс. руб.;
- налог на доходы физических лиц – 5 768 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 9 621 тыс. руб., из них:
- страховая часть – 9 621 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1 160 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 2 346 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 90 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль 2 786 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив 65 120 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.	
	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда	46 959	41 542
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 217	12 032
Подготовка и переподготовка кадров	74	119
Прочие расходы на содержание персонала	104	546
Итого вознаграждения работникам	60 354	54 239

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 допустимое значение	01.10.2019	01.10.2018
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	12.474	0.00

В течение 9 месяцев 2019 года, величина собственных средств (капитала) Банка в течение практически восьми месяцев была отрицательной, что предусматривалось мероприятиями по финансовому оздоровлению, однако 30.08.2019 Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АО «ВОКБАНК». Данным решением завершилась процедура докапитализации, в результате которой величина собственных средств (капитала) Банка стала положительной и на 01.10.2019 составила 431 548 тыс руб.

В связи с данными обстоятельствами, нормативные требования к размеру и достаточности капитала Банка в течение периода, когда собственные средства (капитал) имели отрицательное значение, не соблюдались. Факты нарушения на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчётности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

После докапитализации Банком обеспечено соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	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
На 1 января 2018	2 000	0	-13 383	3 057	0	-1 628 650	-1 636 976
Прибыль (убыток) за 9 мес 2018						189 779	189 779
Прочий совокупный доход (расход) за 9 мес 2018			-17 197			0	-17 197
Итого совокупный доход (расход) за 9 мес 2018			-17 197			189 779	172 582
На 1 октября 2018	2 000	0	-30 580	3 057	0	-1 438 871	-1 464 394
На 1 января 2019	2 000	0	-28 770	3 057	0	-1 472 504	-1 496 217
Влияние изменений положений учетной политики					263	-17 665	-17 402
Прибыль (убыток) за 9 мес 2019	568 000	2 160 000			55	-855 346	1 872 709
Прочий совокупный доход (расход) за 9 мес 2019	0	0	13 746			0	13 746
Итого совокупный доход (расход) за 9 мес 2019	568 000	2 160 000	13 746		318	-873 011	1 869 053
На 1 октября 2019	570 000	2 160 000	-15 024	3 057	318	-2 345 515	372 836

Дивиденды в течение 9 месяцев 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 в отчётном периоде отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), финансового рычага (Н1.4), долгосрочной ликвидности (Н4) максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25), валютного риска (открытая валютная позиция – ОВП) нарушались.

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.

В течение 2019 года, в период действия ПФО, 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 соблюдались.

С 17.04.2019 года действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК» (далее – План участия), в рамках которого Банк докапитализирован на сумму 2.73 млрд руб. После докапитализации соблюдает значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала и иных обязательных нормативов, за исключением нормативов долгосрочной ликвидности (Н4) максимального риска на одного заемщика (Н6), несоблюдение которых предусмотрено Планом участия.

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 01.09.2019 сумма обязательных резервов составила 45 223 тыс. руб., увеличившись за 9 месяцев на 7 488 тыс. руб. За аналогичный период 2018 года наблюдалось сокращение 21 048 тыс. руб. до уровня 37 873 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2018 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 рискованных событий и объема непредвиденных потерь, которые могут оказать влияние на финансовый результат Банка;
- совершенствование системы управленческой отчетности 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 требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	305 000	0	0	0	0	305 000	0	0	305 000	0
межбанковские кредиты и депозиты	305 000	0	0	0	0	305 000	0	0	305 000	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
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 209 476	156 562	508 032	0	159 541	2 385 341	17 807	0	474 087	2 031 297
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	285 994	0	195 994	0	0	90 000	0	0	90 000	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:	2 923 482	156 562	312 038	0	159 541	2 295 341	17 807	0	384 087	2 031 297
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
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) к физ. лицам, всего, в том числе:	1 096 571	4 777	134 113	117 926	183 370	656 385	13 875	2 409	203 972	405 108
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	578 461	1 244	101 150	51 390	82 966	341 711	8 805	0	46 028	284 457
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	12 012	0	12 012	0	0	0	1 444	0	0	0
автокредиты, в том числе:	2 618	0	10	0	0	2 608	0	0	0	2 608
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	239	0	10	0	0	229	0	0	0	229
иные потребительские ссуды, в том числе:	515 492	3 533	32 953	66 536	100 404	312 066	5 070	2 409	157 944	118 043
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	7 779	0	342	0	0	7 437	0	0	0	7 437
Итого	4 611 047	161 339	642 145	117 926	342 911	3 346 726	31 682	2 409	983 059	2 436 405

Информация о качестве активов и величине созданных резервов

тыс.руб.													
Наименование показателя	Сумма требова-ния	Категория качества					Информация о величине РВПС						Коррект ировка резерва по МСФО 9
		I	II	III	IV	V	Резерв расчётн ый	Резерв сформир ованный, 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:	3 209 476	156 562	508 032	0	159 541	2 385 341	2 477 220	2 293 371	5 316	0	67 928	2 220 127	89 739
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	285 994	0	195 994	0	0	90000	91 960	91 960	1 960	0	0	90000	-816
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:	2 923 482	156 562	312 038	0	159 541	2 295 341	2 385 260	2 201 411	3 356	0	67 928	2 130 127	90 555
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:	1 096 571	4 777	134 113	117 926	183 370	656 385	792 474	537 871	1 222	12 098	8 394	516 058	41 054
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	578 461	1 244	101 150	51 390	82 966	341 711	405 063	224 699	1050	8 515	1 433	213 750	21 277
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	12 012	0	12 012	0	0	0	100	100	149	0	0	0	359
автокредиты, в том числе:	2 618	0	10	0	0	2 608	2 608	2 608	1	0	80	2 379	0
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	239	0	10	0	0	229	229	229	1	0	80	0	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	515 492	3 533	32 953	66 536	100 404	312 066	384 803	310 564	171	3 583	6 881	299 929	19 777
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	7 779	0	342	0	0	7 437	7 452	7 452	80	0	0	7 372	-11
Итого	4 611 047	161 339	642 145	117 926	342 911	3 346 726	3 574 694	3 136 242	6 538	12 098	76 322	3 041 185	130 793

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 выполнялись.

После докапитализации и по состоянию на 01.10.2019, вышеуказанные обязательные нормативы соблюдаются, за исключением норматива максимального риска на одного заемщика (Н6), несоблюдение которого предусмотрено Планом участия.

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

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	тыс.руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	185 222	233 769
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	45 223	37 873
Средства в кредитных организациях	12 944	31 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	387 687	622 136
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 097	197 056
Ссудная задолженность клиентов	2 944 598	2 128 656
Прочие финансовые активы	342 735	6 792
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	3 945 506	3 258 020

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 ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

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

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

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

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

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

Данные о концентрации валютного риска

		тыс. руб.				
01.10.2019		Всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	79 626	44 825	21245	13556		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	150 819	150 819				
Обязательные резервы	45 223	45 223				
Средства в кредитных организациях	12 944	4 263	5344	3326	11	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 944 598	2 944 598				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 687	352 376				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 097	27 097		27 097		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0				
Основные средства и материальные запасы	265 019	265 019				
Нематериальные активы	4 618	4 618				
Требования по текущему налогу на прибыль	2 786	2 786				
Отложенный налоговый актив	65 120	65 120				
Прочие активы	350 929	350 929				
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0				
Всего активов	4 291 243	4 212 450	26 589	43 979	11	
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 909 256	3 843 022	30172	36051	11	
в том числе вклады физических лиц	3 632 727	3 572 911	25454	34362		
Финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0				

справедливой стоимости через прибыль или
убыток

Выпущенные долговые обязательства	0	0			
Налоговые обязательства	0	0			
Отложенные налоговые обязательства	0	0			
Прочие обязательства	9 151	9 149	1	1	
Резервы на возможные потери	0	0			
Всего обязательств	3 918 407	3 852 171	30 173	36 052	11
Безотзывные обязательства кредитной организации	74 705	74 705	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	01.10.2019	01.10.2018
тыс. руб.		
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	469 098.63	695 224.25
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	447 693.38	54 288.15
1.1.1. общий	177 203.88	19 805.23
1.1.2. специальный	270 489.50	34 483
1.1.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.2. фондовый риск, всего, в том числе:	5 341.75	411.76
1.2.1. общий	2 670.88	205.88
1.2.2. специальный	2 670.89	205.88
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.3. валютный риск	16 063.50	918.03
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 01.10.2019 года составляет 46 824 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
тыс. руб.		
Операционный риск, всего, в том числе:	46 824	41 483
Расчётная величина доходов для целей расчета капитала на	312 162	276 554

покрытие операционного риска, всего, в том числе:

Чистые процентные доходы	250 626	179 443
Чистые непроцентные доходы	61 536	97 111
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основными мерами, применяемыми Банком в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

Оценку процентного риска Банк осуществляется на ежемесячной основе.

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

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 669	- 427
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 669	+ 427

В результате анализа представленных данных видно, что произошло уменьшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.10.2018 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 200 б.п. на 427 тыс. руб., то на 01.10.2018 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 669 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	01.10.2019	01.10.2018
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	124.8	123.4
Норматив текущей ликвидности - НЗ	мин 50,00%	287.7	82.7

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 01.10.2019 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.			
01.10.2019		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		79 626	79 626	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		150 819	150 819	0	0
Обязательные резервы		45 223	45 223	0	0
Средства в кредитных организациях		12 944	12 944	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		2 944 598	2 944 598	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		387 687	387 687	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		27 097	0	27 097	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0			
Основные средства и материальные запасы		265 019	265 019	0	0
Нематериальные активы		4 618	4 618	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль		2 786	2 786	0	0
Отложенный налоговый актив		65 120	65 120	0	0
Прочие активы		350 929	350 929	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи		0	0	0	0
Всего активов		4 291 243	4 264 146	27 097	0
ПАССИВЫ					
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		3 909 256	3 908 123	48	871
в том числе вклады физических лиц		3 632 727	3 631 841	48	841
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	9 151	9 151	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Всего обязательств	3 918 407	3 917 274	57	1 076
Безотзывные обязательства кредитной организации	74 705	74 705	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	0	2 931	0	63 985	304	150 000
Резерв по кредитам	0	(145)	0	(640)	(30)	(31 500)
Кредиты за вычетом резервов на 1 октября	0	2 786	0	63 345	274	118 500
Привлеченные средства на 1 октября	0	0	0	350 879	307	3 256

