

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «ВОКБАНК»

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 апреля 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	7
2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.3. ИНФОРМАЦИЯ 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	12
3.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	12
3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	14
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	14
3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.....	14
3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК	18
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	19
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.....	19
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	19
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.....	19
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОЧИХ УЧАСТИЯХ.....	20
4.5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	20
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	22
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ.....	22
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	23

по состоянию на 1 апреля 2019 года

4.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	24
4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	24
4.11. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	26
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.....	27
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО) ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	27
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	27
4.15. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ ПОСЛЕДНЕЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.	27
4.16. ТЕКУЩЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФИНАНСОВОГО АКТИВА, УЧИТЫВАЕМОГО ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	27
4.17. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ АКТИВАХ.....	27
4.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	28
4.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	28
4.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	30
4.21. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	30
4.22. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.....	30
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	31
5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ.....	31
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.....	31
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	32
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....	32
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	32
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА.....	32
5.7. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	33
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	33
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	33

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	33
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	34
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.	35
10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ	36
10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	37
10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	40
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	42
10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	44
10.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ.....	44
10.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	46
10.8. ПРАВОВОЙ РИСК	46
10.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	47
10.10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	48
10.11. СТРАНОВОЙ РИСК	48
10.12. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ	49
10.13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	50
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	50
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	51
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	Ошибка! Залкада не определена.
14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ.....	Ошибка! Залкада не определена.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 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 апреля 2018 г. Банк имеет 2 дополнительных офиса, расположенных по адресам:

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

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у Банка отсутствуют.

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

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

Отчетный период - с 01 января 2019 года по 31 марта 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).

1.6. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 01 апреля 2019 года акционерами Банка являлись: АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (64 000 000 000 000 акций, или 99,99995% акций Банка) и акционеры миноритарии (32 000 000 акций, или 0,00005% акций Банка).

В 1 квартале 2019 года произошло изменение единоличного исполнительного органа Банка. Решением Совета директоров Банка от 08.02.2019 (протокол № 03) с 11.02.2019 Исполняющим обязанности Председателя Правления назначен Шилин Дмитрий Николаевич.

Состав Правления Банка:

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

Состав органов управления Банка на 01.04.2019:

Коллегиальный орган управления - Совет директоров:

- Пархоменко Александр Владимирович (Председатель Совета директоров)
- Анохин Сергей Вячеславович

- Кобаладзе Юрий Георгиевич
- Давиденко Ирина

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- Шилин Дмитрий Николаевич
- Моисеева Ильина Владимировна

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

1.7. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Собственный капитал Банка на 01.04.2019 г. составил «минус» 1 859 109 тыс. руб. против «минус» 1 813 423 тыс. руб. на 01.01.2019г.

За период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года значение собственных средств (капитала) снизилось на 45 686 тыс. руб., что связано со снижением полученного Банком по итогам отчетного периода финансового результата.

Активы Банка на 01.04.2019 г. составили 4 442 328 тыс. руб. и в течение 1 квартала 2019 года увеличились на 12,22% (на 01.01.2019 активы составляли 3 958 532 тыс. руб.)

За 1 квартал 2019 год Банком получена прибыль в сумме 13 263 тыс. руб. (прибыль за 1 квартал 2018 года составила 48 310 тыс. руб.).

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

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

2.3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

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

2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

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

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

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

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

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

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

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

2.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В части вкладов физических лиц Банк упростил вкладную линейку, сконцентрировавшись на продаже небольшого количества вкладных продуктов, удовлетворяющих основным потребностям клиентов. В 2018 году Банком оптимизирована линейка вкладов, в основном исходя из необходимости обеспечения более гибкого подхода к формированию ресурсной базы с учётом особенностей клиентской базы региона. Также, для этих целей Банк в 4 квартале 2018 года проводит активную рекламную политику, используя СМИ и печатные материалы.

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

Капитал Банка будет пополняться за счет положительного финансового результата, сформированного, в том числе, с учетом работы с проблемными кредитами юридических и

физических лиц, восстановления по ним резерва, уменьшения административно хозяйственных расходов, реализации ценных бумаг (с последующим размещением средств в более дорогостоящие активы).

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

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

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

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

При этом, по состоянию на 01.04.2019 года и в течение 2018 года обязательные нормативы, установленные Банком России, и рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала), существенно превышают минимально установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала и будут соблюдаться на протяжении всего периода действия ПФО.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка станут:

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

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

В 2018 году АО «ВОКБАНК» и после отчетной даты проводится работа по обновлению (актуализации) ПФО, обусловленная объективной невозможностью исполнения текущих параметров ПФО (существенное изменение условий ведения хозяйственной деятельности со второго полугодия 2017 года, изменение налогового законодательства в части налога на прибыль), в рамках которой планируется внести изменения в части продления сроков осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, а также изменения в отдельные параметры плана, и направить новую редакцию ПФО на согласование в АСВ и на утверждение в Банк России.

Параметры обновлённой модели, предполагаемой к реализации в ПФО, в настоящее время находятся в стадии разработки.

Важно отметить влияние на деятельность Банка того обстоятельства, что модель развития инвестора (АО «ТРОЙКА-Д БАНК») в 2018 году претерпела изменения в связи с убыточностью деятельности.

Банком проводится работа по снижению влияния указанного обстоятельства, в том числе путем разработки нескольких вариантов модели развития Банка, и их представления на согласование в ГК АСВ и утверждение в Банк России в рамках внесения изменений в ПФО.

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

	01.04.2019	01.04.2018
Руб. / Доллар США	64,7347	57,2649
Руб. / Евро	72,7230	70,5618
Руб. / Юань	9,63214	9,12719

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии 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 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

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

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

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

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

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости, введенным в действие Приказом Министерства финансов РФ № 217н. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

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

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

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

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль на ежеквартальной основе, 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.

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

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

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

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

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

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

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

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

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

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

При составлении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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.

В качестве модели понесенных убытков, предусмотренная в МСФО (IFRS) 9 применяется 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, 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

	01.04.2019	01.04.2018
	тыс.руб.	
Наличные денежные средства	53 429	109 946
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	43 161	153 020
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 164	56 964
Резервы на возможные потери	(334)	(490)
Итого	148 420	319 440

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 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 44 077 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018 года 43 955 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.04.2018 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 910 260 тыс. руб.

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

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

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

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

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

- 3-й уровень оценки справедливой стоимости – ненаблюдаемые ценовые котировки.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определяет классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости. По состоянию на 1 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.	
	01.04.2019	01.04.2018
Средства, размещенные в Банке России	0	100 000
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	791 242	0
Требования по получению процентных доходов	2 666	
Резервы на возможные потери	(25 411)	0
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	768 497	100 000
Кредиты клиентам	4 821 594	3 892 817
Требования по получению процентных доходов	230 551	
Резервы на возможные потери	(2 590 266)	(2 350 955)
Чистая ссудная задолженность клиентов	2 461 879	1 541 862
Итого чистая ссудная задолженность	3 230 376	1 641 862

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	4 977	100 000
до 30 дней	467 136	
от 31 до 90 дней	321 795	
от 91 до 180 дней		
Резервы на возможные потери	(25 411)	0
Чистая ссудная задолженность по требованиям к кредитным организациям	768 497	100 000

Ссудная задолженность клиентов		
до 30 дней	323 400	49 925
от 31 до 90 дней	898 548	151 083
от 91 до 180 дней	181 221	274 335
от 181 дня до 1 года	517 748	987 376
от 1 года до 3 лет	634 472	204 571
свыше 3 лет	255 514	244 850
просроченные	2 241 242	1 980 677
Итого ссудная задолженность клиентов	5 052 145	3 892 817
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности клиентов	(2 590 266)	(2 350 955)
Чистая ссудная задолженность клиентов	2 461 879	1 541 862
Итого чистая ссудная задолженность	3 230 376	1 641 862

Кредиты клиентам.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.04.2019	01.04.2018
		тыс. руб.
Коммерческое кредитование	439 994	749 520
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 193 328	2 277 235
Потребительское кредитование	572 920	533 319
Ипотечное кредитование	615 352	313 443
Прочее	0	19 300
Требования по получению процентных доходов	230 551	
Итого кредиты клиентам	5 052 145	3 892 817
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 590 266)	(2 350 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 461 879	1 541 862

Информация об отраслевой концентрации рисков:

	01.04.2019	01.04.2018
		тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	31 676	26 600
Финансовая деятельность	545 007	428 194
Оптовая и розничная торговля	1 989 638	1 563 599
Деятельность гостиниц с ресторанами	3 972	3 972
Строительство	380 964	327 743
Обрабатывающее производство	97 095	70 948
Добыча полезных ископаемых	200 000	200 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	79 520
Транспорт	19 833	20 533
Связь	149 994	150 000
Предоставление профессиональных услуг	199 553	20 814
Прочие виды деятельности	15 590	154 132
Физические лица	1 188 272	846 762
Требования по получению процентных доходов	230 551	
Итого кредиты клиентам	5 052 145	3 892 817
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 590 266)	(2 350 955)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 461 879	1 541 862

Информация по кредитам клиентам по видам валют:

	тыс. руб.
	01.04.2019
	01.04.2018
в валюте РФ	5 052 145
в иностранной валюте	0
Итого кредиты клиентам	5 052 145
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(2 590 266)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 541 862

На 01.04.2019 требования по получению процентов и пеней по выданным кредитам составили 305 969 тыс. руб. (из них пени 121 593 тыс. руб., просроченные проценты 178 683 тыс. руб., срочные проценты 55 593 тыс. руб.), на 01.04.2018 – 112 165 тыс. руб. (и из них пени – 91 748 тыс. руб., просроченные проценты – 28 075 тыс. руб., срочные проценты – 2 110 тыс. руб.)

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

По состоянию на 01.04.2019 года Банком заключены сделки обратного РЕПО на общую сумму 69 265 тыс. руб. По данным сделкам получено следующее обеспечение:

Наименование	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
Облигации ОАО "Россельхозбанк" БО-05Р, гос. номер 4В020503349В001Р	67 721	15.04.2019	Без права перепродажи

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

По состоянию на 01.04.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 278 055 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 48 612 тыс. руб. и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 228 015 тыс. руб.

Наименование	Стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 26215RMFS, гос. номер 26215RMFS	23 601	03.04.2019	Без права перепродажи
ОФЗ 26214RMFS, гос. номер 26214RMFS	25 011	03.04.2019	Без права перепродажи
Итого	48 612		

Наименование	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 29008RMFS, гос. номер 29008RMFS	114 911	03.04.2019	Без права перепродажи
ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS	113 104	03.04.2019	Без права перепродажи
Итого	228 015		

по состоянию на 1 апреля 2019 года

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

	01.04.2019	01.04.2018
тыс. руб.		
Ценные бумаги		
Долговые обязательства всего, в том числе:	474 985	739 307
Долговые обязательства Российской Федерации	284 069	298 452
Долговые обязательства кредитных организаций	143 838	390 682
Прочие долговые обязательства	47 078	50 173
Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 269	3 242
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	2 269	3 242
Всего	477 254	742 549

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	01.04.2019	01.04.2018
тыс. руб.		
Временной интервал		
3 - 4 года	143 838	191 414
4 - 5 лет	47 078	101 699
5 - 7 лет	113 104	168 514
7 - 10 лет		0
10 - 15 лет	137 331	241 920
15 - 20 лет	33 634	35 760
Всего	474 985	739 307

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

	01.04.2019	01.04.2018
тыс. руб.		
Вид экономической деятельности		
Долговые обязательства		
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	284 069	298 452
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	143 838	390 682
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	47 078	50 173
Долевые ценные бумаги		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 269	3 242
Всего	477 254	742 549

Сведения географической концентрации ценных бумаг

	01.04.2019	01.04.2018
тыс. руб.		
Ценные бумаги		
Долговые обязательства всего, в том числе в регионе:	474 985	739 307
Российская Федерация	474 985	739 307
Долевые ценные бумаги всего, в том числе в регионе:	2 269	3 242
Российская Федерация	2 269	3 242
Всего	477 254	742 549

по состоянию на 1 апреля 2019 года

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

По состоянию на 01.04.2019 Банком заключены сделки прямого РЕПО на общую сумму 278 055 тыс. руб. По данным сделкам были переданы без прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 228 015 тыс. руб.

Наименование	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок окончания РЕПО	Условия использования
ОФЗ 29008RMFS, гос. номер 29008RMFS	114 911	03.04.2019	Без права перепродажи
ОФЗ 29006RMFS, гос. номер 29006RMFS	113 104	03.04.2019	Без права перепродажи
Итого	228 015		

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

В разрезе видов ценных бумаг

	01.04.2019	01.04.2018
Ценные бумаги		тыс. руб.
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	160 428	157 766
Долговые обязательства иностранных государств	45 884	44 454
Итого долговых обязательств	206 312	202 220
Резерв на возможные потери	(23 860)	(22 672)
Всего	182 452	179 548

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

Временной интервал	01.04.2019	01.04.2018
Менее года	30 203	
1-2 года	25 011	29 615
2-3 года		24 452
3-4 года	1 094	0
4-5 лет	24 696	1 058
5-7 лет	2 188	25 341
7-10 лет	85 040	83 721
10-15 лет	4 668	5 645
15-20 лет	8 169	5 645
более 20 лет	25 243	26 743
Итого долговых обязательств	206 312	202 220
Резерв на возможные потери	(23 860)	(22 672)
Всего	182 452	179 548

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Номер выпуска	Объем вложений (Справедливая стоимость)	Дата погашения	тыс. руб.
				Ставка купона, %
Облигации федерального займа	26210 RMFS	30 203	11.12.2019	6.80%
Облигации федерального займа	26212 RMFS	81 612	19.01.2028	7.05%
Облигации федерального займа	26214 RMFS	25 011	27.05.2020	6.40%
Облигации федерального займа	26215 RMFS	23 602	16.08.2023	7.00%
Hellenic Republic		22 908	15.10.2042	0.00%
Hellenic Republic	2/2034	1 167	24.02.2034	3.00%
Hellenic Republic	2/2029	1 167	24.02.2029	3.00%
Hellenic Republic	2/2033	1 167	24.02.2033	3.00%
Hellenic Republic	2/2038	1 167	24.02.2038	3.00%
Hellenic Republic	2/2036	1 167	24.02.2036	3.00%
Hellenic Republic	2/2030	1 167	24.02.2030	3.00%
Hellenic Republic	2/2039	1 167	24.02.2039	3.00%
Hellenic Republic	2/2040	1 167	24.02.2040	3.00%
Hellenic Republic	2/2041	1 167	24.02.2041	3.00%
Hellenic Republic	2/2028	1 167	24.02.2028	3.00%
Hellenic Republic	2/2042	1 167	24.02.2042	3.00%
Hellenic Republic	2/2031	1 167	24.02.2031	3.00%
Hellenic Republic	2/2035	1 168	24.02.2035	3.00%
Hellenic Republic	2/2037	1 167	24.02.2037	3.00%
Hellenic Republic	2/2032	1 167	24.02.2032	3.00%
Hellenic Republic	2/2025	1 094	24.02.2025	3.00%
Hellenic Republic	2/2026	1 094	24.02.2026	3.00%
Hellenic Republic	2/2024	1 094	24.02.2024	3.00%
Hellenic Republic	2/2023	1 094	24.02.2023	3.00%
Hellenic Republic	2/2027	1 094	24.02.2027	3.00%
Итого долговых обязательств		206 312		
Резерв на возможные потери		(23 860)		
Всего		182 452		

Сведения о кредитном качестве долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 г.

Категория качества	Долговые обязательства всего, в том числе:	Долговые обязательства Российской Федерации	тыс. руб.
			Долговые обязательства иностраннх государств
1	160 428	160 428	0
2	0	0	0
3	45 884	0	45 884
4	0	0	0
5	0	0	0
Итого	206 302	160 428	45 884

Сведения о движении фактически сформированного резерва за отчетный период

	01.04.2019	Восстановление	Создание	тыс. руб.
				01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0	0
Долговые обязательства иностранных государств	23 860	6 240	19 587	10 513
Итого	23 860	6 240	19 587	10 513

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов ценных бумаг

Вид экономической деятельности	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	206 312	202 220
Итого долговых обязательств	206 312	202 220
Резерв на возможные потери	(23 860)	(22 672)
Всего	182 452	179 548

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

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

Наименование актива	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
1. Основные средства	9 047	8 029
1.1. Земля	1 588	1 823
1.2. Здания	5 047	5 047
1.3. Оборудование	10 661	10 365
1.4. Инвентарь	917	917
1.5. Транспорт	1 900	1 076
1.6. Амортизация основных средств	(11 043)	(11 199)
1.7. Резервы на возможные потери	(22)	
2. Нематериальные активы с учётом вложений в их создание	2 218	2 194
2.1. Нематериальные активы	5 010	4 013
2.2. Амортизация нематериальных активов	(2 792)	(1 819)
2.3. Вложения в создание нематериальных активов	0	0
3. НВНОД	258 304	185 143
3.1. Земля	19 620	2 567
3.2. Здания	106 747	114 519
3.3. Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД	131 937	68 057
4. Запасы	289	121
4.1. Запасные части	0	0
4.2. Материалы	54	15
4.3. Инвентарь и принадлежности	235	106
4.4. Резервы на возможные потери	0	0
5. Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
Итого	269 858	195 487

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 01.04.2019г. 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.	
		01.04.2019	01.04.2018
1	Расчеты по брокерским операциям	28	0
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам		18 211
3	Требования по прочим операциям	4 530	96 607
4	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	56
5	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	0	5

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

6	Требования по получению процентов		2 206
7	Дисконт по собственным векселям	0	0
8	Расчеты по налогам и сборам	77	79
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 417	5 017
10	Расчеты с работниками по подотчётным суммам	36	0
11	Расчеты с прочими дебиторами	123 395	0
12	Расходы будущих периодов	0	1 004
13	Средства и предметы труда, полученные по отступному	3 491	224
	Итого прочих активов	137 974	123 409
14	Резервы по прочим активам	(120 709)	(115 061)
	Итого	17 265	8 348

Структура прочих активов по видам

Вид актива	01.04.2019	01.04.2018
1. Прочие финансовые активы	127 953	117 085
2. Прочие нефинансовые активы	10 021	6 324
3. Итого прочих активов	137 974	123 409
4. Резервы по прочим активам	(120 709)	(115 061)
5. Итого	17 265	8 348

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	01.04.2019	01.04.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	128 865	16 052
Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	340 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	278 056	0
Обязательства по уплате процентов	455	
Итого	747 376	356 052

Структура средств кредитных организаций по срокам до востребования

	01.04.2019	01.04.2018
до востребования и на 1 день	128 865	16 052
до 30 дней	278 511	
более 3 лет	340 000	340 000
Итого	747 376	356 052

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

В разрезе видов привлечения

Наименование обязательств	01.04.2019	01.04.2018
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 811 436	1 790 617
Текущие и расчетные счета	136 687	154 376

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

Срочные депозиты	85 300	44 500
Прочие привлеченные средства	1 589 449	1 591 741
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	3 291 422	3 339 469
Текущие и расчетные счета	100 856	76 530
Срочные депозиты	3 190 566	3 262 939
Прочие привлеченные средства	1 275	18
Обязательства по уплате процентов	81 827	
Итого	5 185 960	5 130 104

В разрезе видов экономической деятельности юридических лиц:

Наименование обязательств	01.04.2019	тыс. руб. 01.04.2018
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	10	49
Добыча полезных ископаемых	0	4
Обрабатывающие производства	6 052	13 985
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	939	958
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	209	1 218
Строительство	18 980	42 160
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	82 925	58 680
Транспортировка и хранение	10 887	13 485
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 580	4 655
Деятельность в области информации и связи	16 518	6 978
Деятельность финансовая и страховая	1 590 013	1 593 850
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	9 969	12 554
Деятельность профессиональная, научная и техническая	20 892	29 306
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	520	2 298
Образование	3	66
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 184	2 064
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9	7
Предоставление прочих видов услуг	48 746	8 300
Итого	1 811 436	1 790 617

Структура средств клиентов по срокам востребования

	01.04.2019	тыс. руб. 01.04.2018
до востребования и на 1 день	238 818	230 924
до 30 дней	73 837	36 000
от 31 до 90 дней	7 535	6 500
от 91 до 180 дней	117 360	26 697
от 181 дня до 1 года	616 942	2 075 217
свыше 1 года	4 131 468	2 754 766

Итого	5 185 960	5 130 104
--------------	------------------	------------------

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	01.04.2019	01.04.2018
		тыс. руб.
1. Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	1	0
2. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц		124 774
3. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	17	195
4. Обязательства по прочим операциям	532	865
5. Обязательства по уплате процентов		121
6. Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 262	8 218
6.1. Расчеты по налогам и сборам	222	1 171
6.2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 453	1 423
6.3. Расчеты по дивидендам		2
6.4. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 059	4 318
6.5. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 528	1 304
6.6. Расчеты с прочими кредиторами	0	0
7. Доходы будущих периодов		2 188
8. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10	206
Итого	9 822	136 567

Структура прочих обязательств по видам

Вид обязательства	01.04.2019	01.04.2018
		тыс. руб.
1. Прочие финансовые обязательства	532	125 760
2. Прочие нефинансовые обязательства	9 290	10 807
Итого	9 822	136 567

Структура прочих обязательств по видам валют

Вид валюты обязательства	01.04.2019	01.04.2018
		тыс. руб.
1. Рубли	9 822	136 380
2. Доллары США	0	119
3. Евро	0	68
Итого	9 822	136 567

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

		тыс. руб.				
		01.04. 2019	Влияние перехода на МСФО 9	Корректировки по МСФО 9	Восстано- вление	Создание 01.01. 2019
Резервы	под					
ссудную		2 439 355	23 726	-32 554	253 854	324 411
задолженность						2 377 626
Резервы	под					
требования	по	312 829	164 765	8 465	18 338	21 146
уплате процентов						136 791
Резервы	под					
средства	на	1 094	0	759	455	771
корреспондентских						19
счетах						
Резервы	под					
прочие активы		11 943	-1 211	-3 496	14 532	13 474
Резервы	—					17 708
оценочные						
обязательства		10	0	0	0	10
некредитного						0
характера						
Резервы	под					
условные		0	0	-2 024	22 403	17 741
обязательства						6 686
кредитного						
характера						
Итого		2 765 231	187 280	-28 850	309 582	377 553
						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.	
	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	625	1 115
Расходы от операций с иностранной валютой	(145)	(346)
Положительная курсовая разница	21 981	32 445
Отрицательная курсовая разница	(23 870)	(32 099)
Итого	(1 409)	1 115

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

За 1 квартал 2019 года расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 8 568 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 817 тыс.руб.;
- налог на прибыль с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций – 0 тыс.руб.;
- налог на прибыль организации – 211 тыс.руб.;
- налог на имущество – 36 тыс.руб.;
- земельный налог – 83 тыс.руб.;
- транспортный налог – 5 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 2 168 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 3 815 тыс. руб., из них:
- страховая часть - 3 815 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 488 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 910 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 35 тыс. руб.

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

Отложенный налоговый актив 48 642 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство 0 тыс. руб.

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

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

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда	19 316	14 353
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 248	4 290
Подготовка и переподготовка кадров	26	50
Прочие расходы на содержание персонала	88	184
Итого вознаграждения работникам	24 678	18 877

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	01.04.2019	01.04.2018
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	8	0.00	0.00

В течение 1 квартала 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка была отрицательной и по состоянию на 01.04.2019 года составила «минус» -1 859,1 млн. руб. Наличие отрицательного капитала в отчетном периоде предусмотрено мероприятиями по финансовому оздоровлению.

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставн ый капитал	Эмиссион ный доход	Резервны й фонд	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств и нематериаль ных активов	Оценоч ные резервы под ожидаем ые кредитн ые убытки	Нераспреде нная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2018	2 000	0	0	-13 383	3 057		-1 628 650	-1 636 976
Прибыль (убыток) за 1 квартал	-	-	-	-			48 310	48 310
Прочий совокупный доход (расход) за 1 квартал	-	-	-	3 712	-			3 712
Итого совокупны й доход (расход) за 1 квартал 2018	-	-	-	3 712	-		48 310	52 022
На 1 апреля 2018	2 000	0	0	- 9 671	3 057		- 1 580 340	-1 584 954
На 1 января 2019	2 000	0	0	- 28 770	3 057		-1 472 504	-1 496 217
Влияние изменений положений						263	-17 665	-17 402

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

учетной политики								
Прибыль								
(убыток) за	-	-	-	-			13 263	13 263
1 квартал								
Прочий								
совокупный								
доход	-	-	-	-474			0	-474
(расход) за 1								
квартал								
Итого								
совокупны								
й доход	-	-	-	-474			13 263	12 789
(расход) за								
1 квартал								
2019								
На 1 января	2 000	0	0	-29 244	3 057	263	-1 476 906	-1 500 830
2019								

Дивиденды за 1 квартал 2019 года не объявлялись и не выплачивались.

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В связи с наличием отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), финансового рычага (Н1.4), долгосрочной ликвидности (Н4), максимального риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), максимального риска на связанное с банком лицо (Н25), валютного риска (открытая валютная позиция – ОВП) нарушаются.

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

По состоянию на 01.04.2019 года и в течение всего 2019 года, обязательные нормативы, установленные Банком России, рассчитанные с использованием индикативного значения собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1 и Н1.2, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25, ОВП) полностью соблюдаются.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

По состоянию на 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 44 077 тыс. руб., увеличившись за квартал на 6 342 тыс. руб. За аналогичный период 2018 года наблюдалось сокращение 14 966 тыс. руб. до уровня 43 955 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2018 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 объёма непредвиденных потерь, которые могут оказать влияние на финансовый результат Банка;
- совершенствование системы управленческой отчётности об уровне рисков;
- обучение сотрудников Банка выявлению и классификации событий риска, а также своевременному информированию сотрудниками Банка непосредственных руководителей о таких событиях.

10.1. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ

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

Система управления рисками Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, разработанных в соответствии с требованиями базельских стандартов, и включает следующие основные принципы управления рисками:

Необходимость всесторонней оценки рисков:

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

Необходимость обоснованной оценки капитала Банка:

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

Обеспечение надзора со стороны Совета Директоров и Правления Банка:

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

управлению рисками, содержащих определение рисков и внутренние методы управления рисками.

Использование внутренних инструментов контроля.

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

10.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация об активах, подверженных кредитному риску

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма 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:	721 975	4 975	717 000	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	717 000	0	717 000	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	4 975	4 975	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:	3 633 322	94 587	1 529 870	84 123	31 711	1 893 031	260 000	20 478	0	1 872 553
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	439 994	0	439 994	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	3 193 328	94 587	1 089 876	84 123	31 711	1 893 031	260 000	20 478	0	1 872 553
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:	1 188 272	9 790	115 274	284 652	297 523	481 033	6 155	173 898	13 363	228 442
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	615 352	4 174	113 238	103 985	101 435	292 520	2 563	172 260	8 497	101 873
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	15 530	0	15 530	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты, в том числе:	2 955	0	120	0	229	2 606	0	0	229	2 417
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	349	0	120	0	229	0	0	0	229	0
иные потребительские ссуды, в том числе:	569 965	5 616	1 916	180 667	195 859	185 907	3 592	1 638	4 637	124 152
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	9 635	0	992	0	0	8 643	61	0	0	8 643
Итого	5 543 569	109 352	2 362 144	368 775	329 234	2 374 064	266 155	194 376	13 363	2 100 995

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

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 расчётны й	Резерв сформиро ванный, итого	Категория качества				
									II	III	IV	V	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	721 975	4 975	717 000	0	0	0	7 170	7 170	7170	0	0	0	15 917
межбанковские кредиты и депозиты	717 000	0	717000	0	0	0	7170	7170	7170	0	0	0	15917
учтенные векселя	4 975	4 975	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:	3 633 322	94 587	1 529 870	84 123	31 711	1 893 031	1 982 603	1 976 184	24 900	42 061	16 192	1 893 031	-55 028
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	439 994	0	439 994	0	0	0	4 400	4 400	4 400	0	0	0	593
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам, в том числе:	3 193 328	94 587	1 089 876	84 123	31 711	1 893 031	1 978 203	1 971 784	20 500	42 061	16 192	1 893 031	-55 621
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:	1 188 272	9 790	115 274	284 652	297 523	481 033	758 686	454 768	1 337	44 053	87 565	321 829	20 632
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды, в том числе:	615 352	4 174	113 238	103 985	101 435	292 520	381 803	178 243	1189	12 841	298	163 932	65 740
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	15 530	0	15 530	0	0	0	132	132	149	0	0	0	719
автокредиты, в том числе:	2 955	0	120	0	229	2 606	2 688	2 688	1	0	80	2 606	8
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	349	0	120	0	229	0	82	82	1	0	80	0	8
иные потребительские ссуды, в том числе:	569 965	5 616	1 916	180 667	195 859	185 907	374 195	273 837	147	31 212	87 187	155 291	-45 116
портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	9 635	0	992	0	0	8 643	8 659	8 659	80	0	0	8 579	4
Итого	5 543 569	109 352	2 362 144	368 775	329 234	2 374 064	2 748 459	2 438 122	33 407	86 114	103 757	2 214 860	-18 479

тыс.руб.

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

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

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

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску:

	тыс.руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Денежные средства и средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 590	306 921
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	44 077	43 955
Средства в кредитных организациях	51 830	56 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	910 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	477 254	742 549
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	182 452	179 548
Ссудная задолженность клиентов	3 230 376	1 641 862
Прочие финансовые активы	7 244	2 024
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	4 089 823	3 883 593

10.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные о концентрации валютного риска

		тыс. руб.				
01.04.2019		Всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие
АКТИВЫ						
Денежные средства		53 429	19 946	26 515	6 968	
Средства в центральных банках		0				
Средства в Центральном банке Российской Федерации		87 238	87 238			
в т.ч. обязательные резервы		44 077	44 077			
Средства в кредитных организациях		51 830	36 568	10 924	3 954	384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		0				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0				
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность		3 230 376	3 230 376			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		477 254	477 254			
Инвестиции, удерживаемые до погашения		185 452	136 568		45 884	
Основные средства и материальные запасы		267 640	267 640			
Инвестиционное имущество		0	0			
Нематериальные активы		2 218	2 218			
Налоговые активы		23 984	23 984			
Отложенные налоговые активы		48 642	48 642			
Прочие активы		17 265	17 265			
Активы и группы активов, предназначенные для продажи		0				
Всего активов		4 442 328	4 347 699	37 439	56 806	384
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков		0				

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				
Средства кредитных организаций	747 376	740 617	600	6 159	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 185 960	5 105 044	37 452	43 086	378
в т.ч. вклады физических лиц	3 291 422	3 236 491	29 343	25 588	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0				
Выпущенные долговые обязательства	0				
Налоговые обязательства	0				
Отложенные налоговые обязательства	0				
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0				
Прочие обязательства	9 822	9 822			
Резервы на возможные потери	0				
Всего обязательств	5 943 158	5 855 483	38 052	49 245	378
Безотзывные обязательства кредитной организации	306 696	306 696			
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0				

Размер рыночного риска

Наименование риска	01.04.2019	тыс. руб. 01.04.2018
1. Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	425 414	936 683
1.1. процентный риск, всего, в том числе:	418 090	920 386
1.1.1. общий	192 917	324 328
1.1.2. специальный	225 173	596 058
1.1.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.2. фондовый риск, всего, в том числе:	4 538	6 485
1.2.1. общий	2 269	3 242.5
1.2.2. специальный	2 269	3 242.5
1.2.3. гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
1.3. валютный риск	2 786	9 812
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) (ред. от 27.11.2018) размер операционного риска на 01.04.2019 года составляет 46 824 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.04.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	46 824	44 726
Расчётная величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	312 162	298 171
Чистые процентные доходы	250 626	156 357
Чистые непроцентные доходы	61 536	141 814
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

Валютные активы и пассивы Банка в целях ГЭП-анализа оцениваются в рублях по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату, поскольку объем валютных активов и пассивов 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.	
	01.04.2019	01.04.2018
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 3 298	- 33 681
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 3 298	+ 33 681

В результате анализа представленных данных видно, что произошло уменьшение показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.04.2018 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 200 б.п. на 33 681 тыс. руб., то на 01.04.19 снижение чистого процентного дохода ожидается уже на уровне 3 298 тыс. руб. Тем не менее, данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка преобладают над чистыми процентными активами Банка.

10.6. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

	Допустимые значения	01.04.2019	01.04.2018
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	мин 15,00%	70.987	474.717
Норматив текущей ликвидности - Н3	мин 50,00%	112.421	194.91
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	макс 120,00%	0.0	0.0

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

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

Основными мероприятиями по предотвращению и минимизации риска ликвидности являются:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери ликвидности в АО «ВОКБАНК»».
- поддержание достаточных остатков свободных денежных средств.
- мониторинг риска концентрации с целью недопущения зависимости от крупных заемщиков или кредиторов.
- постоянная диверсификация ресурсной базы и активов, при этом предпочтение отдается привлечению ресурсов, которые не могут быть отозваны кредиторами досрочно без согласия Банка.
- постоянный поиск новых источников привлечения средств, увеличение возможностей по привлечению средств на межбанковском рынке и от Банка России, что подразумевает:
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям межбанковского кредитования и рефинансирования Банком России.
- последовательное увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более привлекательных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов.
- Разработка правил и процедур распределения ответственности и полномочий между руководителями сотрудниками структурных подразделений в условиях чрезвычайного режима.
- Разработка порядка действий и инструкций для руководителей и сотрудников структурных подразделений в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

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

10.7. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В связи с тем, что у Банка на 01.04.2019 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.			
01.04.2019		Всего	РФ	ОЭСР	Прочие
АКТИВЫ					
Денежные средства		53 429	53 429	0	0
Средства в центральных банках		0	0	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации		87 238	87 238	0	0
в т.ч. обязательные резервы		44 077	44 077	0	0
Средства в кредитных организациях		51 830	51 830	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность		3 230 376	3 230 376	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		477 254	477 254	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		182 452	160 428	22024	0
Основные средства и материальные запасы		267 640	267 640	0	0
Инвестиционное имущество		0	0	0	0

по состоянию на 1 апреля 2019 года

Нематериальные активы	2 218	2 218	0	0
Налоговые активы	23 984	23 984	0	0
Отложенные налоговые активы	48 642	48 642	0	0
Прочие активы	17 265	17 265	0	0
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активов	4 442 328	4 420 304	22 024	0

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	747 376	747 376	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 185 960	5 184 205	207	1548
в т.ч. вклады физических лиц	3 291 422	3 289 775	163	1484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Налоговые обязательства	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 822	9 822	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Всего обязательств	5 943 158	5 941 403	207	1 548
Безотзывные обязательства кредитной организации	306 696	306 696	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 рискового 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	2018 год			2018 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	788 265	3 197	150 000	0	41	150 000
Резерв по кредитам	(8 963)	(176)	(33 000)	0	(4)	(1 500)
Кредиты за вычетом резервов на 1 апреля	779 302	3 021	117 000	0	37	148 500
Привлеченные средства на 1 апреля	618 055	0	2 581	356 052	1 665	2 909
Доходы и расходы						
Процентные доходы	8 605	0	23 867	0	3	5 918
Процентные расходы	5 517	0	47	5 441	26	57

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Категория выплаты	Сумма выплат тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения работникам	3 874
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0
выходные пособия	3 000
выплаты на основе акций	0

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами Банка, решаемыми посредством сделок по уступке прав требования, являются увеличение объема процентных доходов в рамках процедуры финансового оздоровления, а также повышение качества кредитного портфеля за счет реализации проблемных активов.

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами, в т.ч. удостоверяемых закладными.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 1 квартале 2019 года выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

14. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – начиная с отчетности за 2016 год.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке – отсутствует.

Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствует.

Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг – отсутствует.

Руководитель временной администрации
по управлению банком АО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер



В.А. Добровольский

И.В. Моисеева

16.05.2019