

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АО «ВОКБАНК» ЗА 2015 ГОД

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность АО «ВОКБАНК» (далее — БАНК) подлежит утверждению общим собранием акционеров, проведение которого запланировано на май-июнь 2016 года.

I. Краткая характеристика деятельности БАНКа

1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

АО «Волго-Окский коммерческий БАНК» (АО «ВОКБАНК») был основан в 1991г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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: 603155, город Нижний Новгород, улица Максима Горького, дом 262.

По состоянию на 01 января 2016 года в Устав внесены изменения, касающиеся открытия филиала в г. Москва и его последующего закрытия.. Наименование Банка в течение 2015 года не менялось.

По состоянию на 01 января 2016 г. БАНК имеет 7 дополнительных офисов, 2 операционных офиса:

7 дополнительных офисов расположены по адресам:

- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30;
- 603024, г. Нижний Новгород, ул. Полтавская, д. 14;
- 603043, г. Нижний Новгород, пр-т Октября, д. 18;
- 603126, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 195;
- 603025, г. Нижний Новгород, ул. Страж Революции, д. 18;
- 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д. 3;
- 607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Мира, 4.

2 операционных офиса, которые расположены по адресам

- 428001, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 12;
- 428037, г. Чебоксары, Лапсарский проезд, д. 2

Зарубежные филиалы и дочерние структуры у БАНКа отсутствуют.

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

«Эксперт РА», ведущее национальное рейтинговое агентство в России, в 2015 г. понизило рейтинг кредитоспособности БАНКа с уровня А «Высокий уровень кредитоспособности» до В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Данные изменения рейтинга обусловлены введением в отношении АО «ВОКБАНК» принудительных мер воздействия со стороны Банка России и назначением с 27.08.2015 года Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» временной администрации по управлению БАНКом.

БАНК является членом:

- ОАО «Московская Биржа»;
- Ассоциации региональных банков России;
- Межбанковской телекоммуникационной системы SWIFT
- Межбанковской платежной системы MASTER CARD
- Международной системы денежных переводов Western Union
- Международной системы денежных переводов Юнистрим
- Российской системы денежных переводов CONTACT
- Российской системы денежных переводов «Золотая корона»

Приоритетными направлениями деятельности БАНКа являются кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами.

Основными операциями БАНКа, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе инкассация;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- приём вкладов населения;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- внешнеэкономическая деятельность и т. д.

По состоянию на 01 января 2016 года БАНК имеет счета «Ностро» в 8 и российских банках:

- Волго-Вятский БАНК Сбербанка РФ,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,
- ЗАО АКБ «Русславбанк» г. Москва,
- АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) г. Москва,
- ООО КБ «Платина» г. Москва,
- ПАО Банк «Уралсиб» г. Москва,
- ПАО БАНК «ВТБ» г. С.Петербург,
- АО «Тройка-Д Банк» г. Москва,
- АО КБ "ЮНИСТРИМ" г. Москва,

а также в РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" г. Москва, НКО ЗАО «Петербургский расчетный центр» г. С.Петербург и в одном зарубежном банке:

- «Commerzbank AG» г. Франкфурте-на-Майне

Так же по состоянию на 01 января 2015г. в БАНКе имеют счета «ЛОРО» 5 российских банков:

- АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) г. Москва,
- ООО «Внешне экономический промышленный банк» г. Москва,
- ПАО АКБ «Металлинвестбанк» Выксунский ф-л.
- АО «Тройка-Д Банк» г. Москва,
- ООО «Владпромбанк» г. Владимир,

При формировании клиентской базы БАНК ориентируется на привлечение предприятий и организаций всех форм собственности, особенно на негосударственные коммерческие предприятия и организации, а также на предпринимателей без образования юридического лица.

Важнейшим источником привлечения кредитных ресурсов являются средства физических лиц. БАНК предлагает различные виды вкладов (по срокам, с возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств до неснижаемого остатка, с капитализацией процентов), каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков.

БАНК осуществляет денежные переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте по системам: CONTACT, Вестерн Юнион, Юнистрим и Золотая корона. Это удобная возможность перевести денежные средства по России, странам СНГ и дальнему зарубежью. Переводы осуществляются по упрощенной процедуре - без открытия счета.

Кроме того, отправить и/или получить денежные средства также можно БАНКовским переводом без открытия счета в БАНКе (без использования систем CONTACT, Вестерн Юнион, Юнистрим и Золотая корона), а также с открытием счета.

БАНК предлагает в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальные банковские сейфы для хранения ценностей и документов.

БАНК по состоянию на 01.01.2016 года не осуществляет выпуск пластиковых карт. Общая эмиссия ранее выпущенных карт по состоянию на 01.01.2016 года составила 947 карты, из них 156 карт выпущено в рамках 27 зарплатных проектов, 43 карта - Business.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Собственный капитал БАНКа на 01.01.2016 г. составил «минус» 1 913 344 млн. руб. против 957,7 млн. руб. на 01.01.2015г.

Активы БАНКа за 2015 год сократились на 6,7% и составили на 01.01.2016. 6 364 105 тыс. руб. (на конец 2014 г. – 7 083 343 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный год увеличилась на 41,7% и составила на 01.01.2015 г. 10 626 938 тыс. руб. против 7 498 154 тыс. руб. на 01.01.2015г.

За 2015 год доходы БАНКа составили 984 136 тыс. руб. что больше чем за 2014 год на 102 026 тыс. руб. или на 11,6%, расходы выросли на 1 338 528 тыс. руб. или на 184% и составляют 2 065 992 тыс. руб.

За 2015 год БАНКом получен убыток в сумме 1 752 510 тыс. руб. (прибыль в 2014 году составила 47 217 тыс. руб.).

Отрицательный финансовый результат обусловлен созданием резервов на возможные потери по ссудам физических и юридических лиц, а также ценным бумагам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

3. Структура доходов и расходов БАНКа.

тыс. руб.					
Номер строки 807 формы	Наименование статьи	за 2015г.	доля в доходах/ расходах за 2015г.,%	за 2014г.	доля в доходах/ расходах за 2014г.,%
1	2	3	4	5	6
Доходы					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	863 481	48.68	704 565	79.64
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	95 626	5.39	11 212	1.27
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	671 326	37.85	581 355	65.72
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0.00	0	0.00
1.4	От вложений в ценные бумаги	96 529	5.44	111 998	12.66
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	-227	-0.03
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 137	-0.18	-3 619	-0.41
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 677	-0.15	0	0.00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 122	2.49	52 450	5.93
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14 065	-0.79	15 762	1.78

1	2	3	4	5	6
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	441	0.02	852	0.10
12	Комиссионные доходы	90 157	5.08	108 481	12.26
17	Прочие операционные доходы	795 501	44.85	6 373	0.72
	Итого доходов	1 773 823	100.00	884 637	100.00
Расходы					
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	858 164	67.55	441 178	61.18
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 864	0.70	35 388	4.91
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	849 300	66.85	405 790	56.27
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0.00	0	0.00
13	Комиссионные расходы	6 968	0.55	8 692	1.21
19	Операционные расходы	405 359	31.91	271 221	37.61
	Итого расходов	1 270 491	100.00	721 091	100.00
Прибыль					
	Доходы (расходы) до создания резервов	503 332		163 546	-
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2 175 067		-101 050	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-22 165		-621	-
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	90			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-25 933			
16	Изменение резерва по прочим потерям	-35 946		599	-
20	Прибыль (убыток) до налогообложения			63 095	-
21	Возмещение (расход) по налогам	-1 733 524		15 878	-
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18 986		47 217	-

4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности БАНКа, а решение о выплате дивидендов принимает Годовое общее собрание акционеров на основе рекомендаций Совета директоров.

По итогам 2014г. направлено в резервный фонд 4 722 тыс. руб. и на капитализацию 42 022 тыс. руб.

В связи с получением убытка по итогам отчетного 2015 года, выплата дивидендов по акциям БАНКа не осуществляется.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04.09.2013 г. (далее «Указание № 3054-У») и сформирована БАНКом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики БАНКа на 2013 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 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам в плане счетов бухгалтерского учета.

В соответствии с принятой БАНКом учетной политикой в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности отражались по методу начислений.

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

Основные средства учитывались на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определялась для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставной капитал БАНКа – по договоренности сторон;

приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и иные платежи, возникавшие в связи с приобретением основных средств.

Нематериальные активы отражались в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Оценка приобретенных БАНКом товарно-материальных ценностей производилась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение.

БАНК использует «линейный» метод начисления амортизации по объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования.

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

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

Порядок учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и внутренними документами БАНКа

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

Выверены остатки по счетам аналитического и синтетического учета на 01 января 2016г. Расхождений не выявлено.

6. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Изменений в учетной политике и в расчетных оценках, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности БАНКа, не производилось.

7. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оснований для раскрытия допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода нет.

8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности БАНКа, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых БАНК вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых БАНК вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых БАНК ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2015 год.

Расходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)	Доходы СПОД	Сумма (тыс. руб.)
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	9	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	-5
За проведение операций с валютными ценностями	223	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	37
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	От оказания консультационных и информационных услуг	0
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	507	От сдачи имущества в аренду	29
Расходы по уценке основных средств	84938		
Охрана	52		
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	231		
Страхование	-2		
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	42		
Другие организационные и управленческие расходы	85		
Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки	299		
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	941		
Всего расходов	87 326	Всего доходов	61

9. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств БАНКа.

Начиная с 27 августа 2015 года по 24 февраля 2016 года Банк находился под внешним управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По решению руководителя временной администрации по управлению АО «ВОКБАНК» от 04 декабря 2015 года 25 февраля 2016 года в Банке прошло внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение о досрочном прекращении полномочий ранее действующего Совета директоров и ранее действующих членов Правления Банка и избрании нового состава Совета директоров и Правления банка. Председателем Правления банка избран Данилов Сергей Анатольевич, который наделен полномочиями по подписанию документов, направляемых в Волго-Вятское ГУ Банка России в связи с прекращением полномочий членов Совета директоров и избранием нового состава Совета директоров АО «ВОКБАНК».

Согласно п.16 раздела 3 Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК», утвержденному решением Комитета банковского надзора Банка России от 26.08.2015 года (протокол №45) Банк должен до 01.03.2016 года разработать и утвердить план финансового оздоровления (далее- ПФО).

Финансовая модель развития Банка, представленная в ПФО, предусматривает восстановление резервов по проблемным активам, указанным в Приложении 4 к ПФО, и дальнейшее их ежемесячное начисление в сумме не менее 25 млн. руб. Так по состоянию

на 01.02.2016 общий объем проблемных активов Банка составил 2 142,9 млн. руб., размер сформированных по ним резервов 1 861,4 млн. руб., сумма недосозданных резервов 281,5 млн. руб.

По результатам реализации мероприятий, указанных в ПФО, с учетом восстановления сумм резервов по проблемным активам, начиная со II кв. 2016, Банк будет иметь положительный капитал порядка 400 млн. руб., что в свою очередь позволит стабилизировать финансовое положение, улучшить нормативные показатели и снизить репутационные риски.

Капитал Банка будет пополняться за счет положительного финансового результата, сформированного, в том числе, с учетом работы над проблемными кредитами юридических лиц, восстановлении по ним резерва, уменьшения административно хозяйственных расходов, реализации ценных бумаг (с последующим размещением средств в более дорогостоящие активы). Учитывая процентный спрэд между ставками размещения и привлечения (средства АСВ), в I кв. 2018 года планируется выйти на устойчивую чистую прибыль порядка 11-12 млн. руб. в квартал. Одновременно, регуляторное значение капитала Банка будет иметь тенденцию к снижению до конца 2018 г. за счет планового доформирования резервов, в последствии накопленный эффект от реализации ПФО, прибыль от наращенного портфеля новых ссуд, создадут условия для устойчивого роста и к концу финансового оздоровления капитал Банка достигнет уровня не менее 890 млн. руб.

По результатам моделирования среднемесячный прирост объема кредитного портфеля юридических лиц составит около 50 млн. руб., физических лиц – 65 млн. руб. ежемесячно, прирост объема сформированных резервов по новому кредитному портфелю составит порядка 3 млн. руб. ежемесячно (с учетом корректировок на залоговое обеспечение представленного в основном недвижимостью).

Банк планирует за период действия ПФО увеличить размер кредитного портфеля физических лиц на 4,3 млрд. руб. (с 1,0 до 5,3 млрд. руб.), юридических лиц на 0,5 млрд. руб. (с 3,5 до 4,0 млрд. руб.), при этом незначительный валовый рост кредитного портфеля юридических лиц объясняется заменой выбывающих проблемных ссуд на новые.

Избыток высоколиквидных активов планируется размещать на счетах в других кредитных организациях получая при этом дополнительный доход.

Средства клиентов Банка, как предполагается, увеличатся на 1,9 млрд. руб. (с 5,4 до 7,3 млрд. руб.), преимущественно за счет вкладов физических лиц.

Средства кредитных организаций представлены исключительно кредитами, предоставленными Инвестором, и, как предполагается, останутся неизменными в период финансового оздоровления.

Начиная с II кв. 2016 года планируется операционная безубыточность деятельности Банка (реальный доход без учета доходов/расходов от восстановления/досоздания резервов на возможные потери по ссудам) (приложение № 7): как предполагается, планируемый размер операционной прибыли во втором полугодии 2016 года составит 46 млн. руб., I полугодие 2017 года – 71 млн. руб.

Финансовая модель, представленная в Приложении №5 к ПФО, предусматривает увеличение валюты баланса Банка за период финансового оздоровления (I кв. 2016 г. - IV кв.2022 г.) (далее – период финансового оздоровления) на 4,0 млрд. руб. (с 8,8 до 12,8 млрд. руб.).

В течение 2016 г. планируется сохранение нарушения норматива достаточности базового капитала: значения Н1.1 при минимальном установленном значении 4,5%. Также будет иметь место нарушение норматива достаточности основного капитала до конца 2016 г. при минимальном значении 5,5%. Указанные нарушения обусловлены снижением 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», вследствие этого нормативы Н1.1 и Н1.2 в течение 2016 г. будут иметь отрицательные значения.

Начиная с I кв. 2017 г. будет обеспечено выполнение всех обязательных нормативов Банка России и к концу периода действия ПФО их значения составят: Н1.0 – 18,0%; Н1.1 – 14,5%; Н1.2 – 14,5%; Н2 – 299,0%; Н3 – 174,0%; Н4 – 171,4%.

В течение 2014 г. БАНК не принимал решения о своей реорганизации, о приобретении дочерней (зависимой) организации, не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

В 2014 г. БАНК не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств.

По состоянию на 01.01.15г. БАНК не участвовал в судебных разбирательствах, по которым необходимо было бы создавать резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.

10. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В учетную политику на 2015 год внесены изменения, вызванные изменениями законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Последствия изменений Учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством и нормативными актами Банка России.

11. Информация о характере и величине существенных ошибок годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

12. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

БАНК не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку БАНК не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные акции БАНКа не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

**III. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности
0409806**

13. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

		01.01.2016	01.01.2015
1	Наличные денежные средства	474 943	360 559
2	Денежные средства в Банке России	220 115	359 327
2.1	Обязательные резервы	56 673	57 500
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	157 233	417 964
	Итого	795 618	1 080 350

14. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало и конец 2015г. БАНК не имеет.

15. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 530 586	3 216 521
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 152 307	1 400 227
межбанковские кредиты	2 270 000	0
учтенные векселя	44 000	6 000
прочие размещенные средства	3 713	2 866
Итого ссудная задолженность	7 000 606	4 625 614
резерв под обесценение	(2 373 279)	(238 867)
Итого чистая ссудная задолженность	4 627 327	4 386 747

Ссуды физических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Ипотечные ссуды	305 572	315 767
Автокредиты	38 044	72 932
Потребительский кредит	808 691	1 011 528
итого	1 152 307	1 400 227

Ссуды юридических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
обеспечение конкурсных заявок на торгах и аукционах	0	9 454
обеспечение текущей деятельности	69 095	157 277
овердрафт для юр. лиц	11 433	21 931
погашение кредитов	113 903	33 218
пополнение оборотных средств	2 661 264	2 458 143
приобретение недвижимого имущества (в т.ч. земельных участков)	562 071	319 226

приобретение оборудования	62 165	108 970
приобретение транспорта	27 143	37 477
Реконструкция, капитальный ремонт	23 512	70 825
итого	3 530 586	3 216 521

Ссуды юридических лиц по секторам экономики

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
добыча полезных ископаемых	200 000	0
обрабатывающие производства	301 162	489 707
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	165 184	60 784
строительство	277 640	400 924
транспорт и связь	418 231	126 555
оптовая и розничная торговля	1 896 836	1 887 437
операции с недвижимым имуществом	36 499	69 478
прочие виды деятельности	227 677	159 705
на завершение расчетов	7 357	21 931
итого	3 530 586	3 216 521

Ссуды юридических лиц по регионам

тыс. руб.

Наименование региона	01.01.2016	01.01.2015
Красноярский край	131 000	0
Владимирская область	29 000	0
Нижегородская область	1 003 344	1 562 539
Ивановская область	189 991	160 000
Калужская область	200 000	0
Кемеровская область	200 000	0
Магаданская область	30 000	0
г. Москва	1 093 386	865 444
Московская область	1 761	41 560
Свердловская область	30 120	41 467
Тюменская область	300 000	0
Ульяновская область	0	14 300
Республика Марий Эл	37 310	1 143
Республика Мордовия	19 650	6 200
Республика Татарстан	1 680	2 781
Чувашская республика	263 344	521 087
Итого:	3 530 586	3 216 521

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2016	01.01.2015
До 30 дней	1 362 502	298 624
31-90 дней	1 478 967	693 064
91-180 дней	442 902	1 193 013
181 день 1 год	615 509	556 605
1-3 года	577 892	879 218
более 3 лет	507 459	720 437

без срока	2 015 375	45 786
резерв под обесценение	(2 373 279)	(238 867)
Итого	4 627 327	4 386 747

16. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Ценные бумаги		
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	244 588
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	137 064	194 669
Долговые обязательства кредитных организаций	24 518	243 998
Корпоративные долговые обязательства	91 839	198 969
Долговые обязательства иностранных государств	0	0
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	29 373	30 287
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 990	4 161
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	8 906
Всего	287 784	925 578

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

	тыс. руб.	
Отрасль	01.01.2016	01.01.2015
Топливо	24 309	22 547
Металлургия, горнодобыча, химия	0	34 592
Телекоммуникации и инфраструктура	9 948	28 088
Розничная торговля, строительство	0	0
Машиностроение	47 946	19 104
Энергетика	0	24 578
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	9 636	70 060
Всего	91 839	198 969

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.01.2016	01.01.2015
менее 1 месяца	0	13 067
1-3 месяцев	0	19 248
3-6 месяцев	0	107 157
6-12 месяцев	87 291	356 278
1-2 года	10 627	216 458
2-3 года	142 016	15 082
3-4 года	12 997	141 689
4-5 лет	29 861	13 955
5-7 лет	0	36 755
7-10 лет`	0	0
10-15 лет	0	0

15-20 лет	0	0
более 20 лет	0	5 889
Всего	282 792	925 578

17. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
ООО Страхование общество "Гольфстрим"	7 250	7 250
Резерв на возможные потери	(7 250)	(7 250)
Итого	0	0

Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации БАНК не имеет.

18. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

В разрезе видов бумаг

тыс. руб.

Ценные бумаги	01.01.2016	01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	0	47 255

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Временной интервал	01.01.2016	01.01.2015
6-12 месяцев	0	47 255
Всего	0	47 255

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания БАНК не имеет

19. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В разрезе видов бумаг

тыс. руб.

Ценные бумаги	01.01.2016	01.01.2015
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	152 900	150 239
Долговые обязательства иностранных государств	50 849	43 422
Резерв на возможные потери	(25 933)	0
Всего	177 816	193 661

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Временной интервал	01.01.2016	01.01.2015
менее 1 месяца	0	0
1-3 месяцев	0	0
3-6 месяцев	0	0

6-12 месяцев	0	0
1-2 года	0	0
2-3 года	0	0
3-4 года	27 786	0
4-5 лет	22 797	27 199
5-7 лет	0	22 238
7-10 лет`	26 491	24 522
10-15 лет	85 879	83 699
15-20 лет	6 538	5 560
более 20 лет	34 258	30 443
Всего	203 749	193 661

20. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

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

21. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую

В отчетном периоде переклассификации финансовых инструментов не осуществлялось.

22. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Наименование ценных бумаг	Гос. номер	Объем вложений	Резервы на возможные потери
Hellenic Republic 2042	GRR000000010	25 105	12 803.55
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	1 308	667.08
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	1 308	667.08
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	1 308	667.08
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	1 308	667.08
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	1 308	667.08
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	1 308	667.08
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	1 308	667.08
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	1 308	667.08
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	1 308	667.08
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	1 308	667.08
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	1 308	667.08
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	1 308	667.08
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	1 308	667.08
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	1 308	667.08
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	1 308	667.08
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	1 225	624.75
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	1 225	624.75
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	1 225	624.75

Hellenic Republic 2023	GR0128010676	1 225	624.75
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	1 225	624.75

23. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	01.01.2016	01.01.2015
1	Основные средства	257 506	353 278
1.1	Земля	8 414	8 414
1.2	Здания	212 587	305 560
1.3	Оборудование	30 686	33 299
1.4	Инвентарь	4 743	4 929
1.5	Транспорт	1 076	1 076
2	Нематериальные активы	3	3
3	НВНОД	133 048	61 324
3.1	Земля	27 331	21 095
3.2	Здания	105 717	40 229
4	Амортизация	(21 203)	(19 892)
5	Материальные запасы	25 093	19 921
5.1	Запасные части	15	0
5.2	Материалы	949	589
5.3	Инвентарь и принадлежности	636	639
5.4	Внеоборотные запасы	26270	24 136
5.5	Резервы на возможные потери	(2777)	(5 443)
6	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	272	0
	Итого	394 719	414 634

24. Информация о наличии 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.

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.

25. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют.

26. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

27. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки имущества, временно не используемого в основной деятельности - 31.12.2015г. Результаты переоценки не отражались в бухгалтерском учете БАНКа, т.к. разница в рыночной стоимости основных средств не превысила 5%.

Дата последней переоценки основных средств – 01.01.2016 года. Результаты переоценки отнесены на расходы банка 2015 года посредством СПОД в сумме 84 938 тыс. рублей.

28. Сведения о независимом оценщике, привлеченного для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Независимая оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проведена тремя организациями:

- ООО «АндорЪ». Оценщики: Толстогузов Олег Владимирович - член Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»;
- ООО «ВолгоВятИнвест». Оценщики: Дубинин Андрей Арсентьевич, Поплавский Роман Петрович, Крайнов Александр Николаевич - члены Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки»;
- ООО «Компания «Оценочный стандарт». Оценщик: Захаров Константин Владимирович – член Саморегулируемой организации «Российское общество оценщиков».

Примененные подходы к оценке: затратный, сравнительный и доходный; принятые допущения - корректировки на уторговывание, ликвидность, техническое состояние, условия финансирования, продажи, имущественные права, местоположение, и т.п.

29. Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости

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

30. Информация о прочих активах

Структура прочих активов

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование актива	01.01.2016	01.01.2015
1	Расчеты по брокерским операциям	1	460
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	23 199	3 820
4	Требования по прочим операциям	6 496	1 954
5	Требования по получению процентов	14 160	4 683
6	Требования по платежам за приобретенные памятные монеты	0	342
7	Расчеты по налогам и сборам	71	2 439
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 943	3 813
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	0
10	Расходы будущих периодов	3 875	3 725
11	Дисконт по учтенным векселям	0	982
	Резервы по прочим активам	(28 599)	0
	Итого	24 146	22 218

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

Прочие активы в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2016	01.01.2015
До 30 дней	24 125	22 102
31-90 дней	4	5
91-180 дней	0	0
181 день 1 год	17	61
1-3 года	0	50
более 3 лет	0	0
без срока	0	0

31. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2016	01.01.2015
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3	2 089
2	Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	140 646
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	100 133
	Итого	340 003	242 868

32. Информация об остатках средств на счетах клиентов

В разрезе видов привлечения

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2016	01.01.2015
1	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 752 993	1 511 139
1.1	Текущие и расчетные счета	132 813	634 301
1.2	Срочные депозиты	20 180	476 838
1.3	Прочие привлеченные средства	1 600 000	400 000
2	Средства физических лиц	5 285 374	4 530 617
2.1	Текущие счета	136 787	91 157
2.2	Срочные депозиты	5 148 587	4 439 460
3	Средства в расчетах	0	37
	Итого	7 038 367	6 041 793

В разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

	Отрасль	01.01.2016	01.01.2015
1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 101	481 405
2	прочие виды деятельности	1 206	182 049
3	строительство	34 044	233 415

4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 590	25 155
5	транспорт и связь	17 242	60 965
6	химическое производство	177	12 841
7	производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	375	2 016
8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46	1 071
9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	757	11 873
10	производство транспортных средств и оборудования	712	25 600
11	производство машин и оборудования	2 014	9 100
12	прочие производства	4 125	5 077
13	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	617	2 031
14	обработка древесины и производство изделий из дерева	601	3 049
15	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 427	3 492
16	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	181
17	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	86	402
18	добыча полезных ископаемых	0	1
19	информационные технологии и научные разработки	5 791	34 497
20	здравоохранение, образование и социальные услуги	2 387	8 355
21	деятельность в сфере услуг	20 433	0
22	финансовые услуги и посредничество	1 601 262	408 564
	Итого	1 752 993	1 511 139

33. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В 2015г. выпущено 9 собственных беспроцентных векселей на общую сумму 227 388 тыс. руб., из них:

- 2 векселя на общую сумму 77 320 тыс. руб. по предъявлению, но не ранее 28.08.15г.,
- 1 вексель на сумму 68 тыс. руб. по предъявлению, но не ранее 10.09.15г.,
- 6 векселей на общую сумму 150 000 тыс. руб. по предъявлению, но не ранее 31.12.15г.,

На отчетную дату 01.01.2016 года все выпущенные векселя погашены.

БАНК не выпускал другие долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

34. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

Неисполненных БАНКом обязательств нет.

35. Информация о прочих обязательствах

Структура прочих обязательств

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование обязательств	01.01.2015	01.01.2015
1	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	176	512
2	Начисленные проценты по привлеченным	443 253	113 080

	средствам физических лиц		
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 009	2 177
4	Обязательства по прочим операциям	33	33
5	Обязательства по уплате процентов	590	18 666
6	Процентные доходы по учтенным векселям	1 622	1 243
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	33 701	19 680
7.1	Расчеты по налогам и сборам	4 107	5 171
7.2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 574	9 930
7.3	Расчеты по дивидендам	3	0
7.4	Расчеты с прочими кредиторами	17	4 579
8	Доходы будущих периодов	132	305
	итого	483 516	155 696

Прочие обязательства в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.01.2016	01.01.2015
До 30 дней	213 410	53 890
31-90 дней	4 239	42 408
91-180 дней	8 955	23 999
181 день 1 год	248 443	19 224
1-3 года	8 469	15 538
более 3 лет	0	637
без срока	0	0
Итого	483 516	155 696

36. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На начало отчетного года уставный капитал БАНКа сформирован в сумме 320 000 000 (Триста двадцать миллионов) руб. и разделен на:

- 31 999 500 (Тридцать один миллион девятьсот девяносто девять тысяч пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая;
- 500 (Пятьсот) привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая.

Уставный капитал оплачен полностью.

Объявленные акции, в пределах которых БАНК вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 970 500 000 (Девятьсот семьдесят миллионов пятьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) руб. каждая.

14.08.2009 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «ВОКБАНК» (Протокол № 48 от 14.08.2009 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 15.09.2009 года (Протокол № 233 от 15.09.2009 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 07.10.2009 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B009D.

Обыкновенные именные акций данного выпуска были размещены и оплачены в полном объеме.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был утвержден Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 23.08.2010 года (Протокол № 245 от 23.08.2010 года) и зарегистрирован ГУ Банка России по Нижегородской области 14.09.2010 года.

28.02.2011 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «ВОКБАНК» (Протокол № 50 от 28.02.2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 20.04.2011 года (Протокол № 249 от 20.04.2011 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 27.05.2011 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B010D. Обыкновенные именные акции данного выпуска не были размещены.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был утвержден Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 28.05.2012 года (Протокол № 255 от 28.05.2012 года) и зарегистрирован ГУ Банка России по Нижегородской области 18.06.2012 года.

ГУ Банка России по Нижегородской области 18.06.2012 года было принято решение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации десятого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ЗАО «ВОКБАНК».

06.09.2012 года Внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «ВОКБАНК» (Протокол № 53 от 06.09.2012 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК» путем размещения обыкновенных именных акций дополнительного выпуска в количестве 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 10 руб.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 22.10.2012 года (Протокол № 258 от 22.10.2012 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 20.11.2013 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер 10100312B011D.

30.05.2013 года годовым общим собранием акционеров ЗАО «ВОКБАНК» (Протокол № 54 от 30.05.2013 года) было принято решение о внесении изменений в решение Внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «ВОКБАНК» от 06.09.2012 года (Протокол № 53) об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК».

Изменения в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг были утверждены Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 10.06.2013 года (Протокол № 262 от 10.06.2013 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 04.07.2013 года. Согласно данному Решению срок размещения акций продлен до 20.11.2014 года.

23 сентября 2014 года внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО (Протокол №56 от 23.09.2014 года) принято решение о внесении изменений в решение Внеочередного общего собрания акционеров ЗАО «ВОКБАНК» от 06.09.2012 года (Протокол № 53) об увеличении уставного капитала ЗАО «ВОКБАНК».

Изменения в Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг были утверждены Советом директоров ЗАО «ВОКБАНК» 23.09.2014 года (Протокол № 273 от 23.09.2014 года) и зарегистрировано ГУ Банка России по Нижегородской области 24.10.2014 года. Согласно данному Решению срок размещения акций продлен до 20.11.2015 года.

В течение отчетного года обыкновенные именные акции данного выпуска размещены и оплачены не были.

26 ноября 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России были зарегистрированы отчеты об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций и выпуска привилегированных с определенным размером дивиденда бездокументарных именных акций АО «ВОКБАНК» на сумму один рубль. В выпусках размещены:

-31 999 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным номером 10100312В. При этом одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 10 рублей конвертирована в обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/32 000 000 рубля.

- 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/32 000 000 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации в них привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда с индивидуальным государственным номером 20100312В. При этом одна привилегированная именная бездокументарная акция с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей конвертирована в одну привилегированную именную бездокументарную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/32 000 000 рубля.

24 декабря 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска по закрытой подписке 64 000 000 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/32 000 000 рубля каждая.

Размер уставного капитала АО «ВОКБАНК» после завершения дополнительного выпуска акций составил 2 000 001 рубль.

IV. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

37. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

	тыс. руб.	
Изменение резервов	2015	2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 154 698)	(101 050)
Прочие активы	(28 485)	(934)
Условные обязательства кредитного характера	(33 304)	1 533
Списание активов за счет резервов	20 369	50 285

38. 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.	
	2015	2014
Торговые операции	44 122	52 452
Курсовые разницы	(14 065)	15 762

39. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

За 2015 г. расходы по налогам и сборам в бюджеты бюджетной системы РФ, а также страховые взносы в бюджеты государственных внебюджетных фондов составили – 76377 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 7156 тыс.руб.;
- налог на имущество – 8370 тыс.руб.;
- земельный налог – 1359 тыс.руб.;
- транспортный налог – 135 тыс.руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 238 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 22996 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 26281 тыс. руб., из них:
 - страховая часть – 26281 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 3172 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 6425 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и травматизма на производстве – 245 тыс. руб.

Требования по текущему налогу на прибыль	<u>0</u> тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	<u>0</u> тыс. руб.

40. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2015г. расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, не было.

41. Информация о вознаграждении работникам

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата	128 370	103 054
Единый социальный налог	36 123	30 300

42. 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.

V. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

43. Информация об основных характеристиках инструментов капитала

БАНК осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		01.01.2016	01.01.2015
1	Собственные средства (капитал)	(1 913 344)	957 742
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	2 000	319 999
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 000	319 995
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	4
1.3	Резервный фонд кредитной организации	29 926	25 204
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	(1 555 716)	201 784
1.4.1	прошлых лет	213 947	171 925
1.4.2	отчетного года	(1 769 663)	29 859
1.5	Прирост стоимости имущества	5 165	10 755
1.6	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	400 000
1.7	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(394 719)	400 000

На основе рекомендаций Правления общим собранием акционеров не реже одного раза в год производится коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2015 годом общая политика БАНКа в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

БАНК обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала, однако, в связи с применением к БАНКу принудительных мер воздействия и проведения мероприятий по предупреждению банкротства, данное требование не исполняется.

Планом финансового оздоровления БАНКа предусматривается реализация мероприятий, которые позволят с I кв. 2017 г. обеспечить выполнение всех обязательных нормативов Банка России и к концу периода действия ПФО их значения составят: Н1.0 – 18,0%; Н1.1 – 14,5%; Н1.2 – 14,5%; Н2 – 299,0%; Н3 – 174,0%; Н4 – 171,4%.

В состав капитала БАНКа на начало отчетного года входят заемные средства - привлечено два субординированных займа от АО «ИТБ Холдинг»:

- на сумму 200 000 тыс. руб. сроком на 7 лет под 10,5% годовых;
- на сумму 200 000 тыс. руб. сроком на 7 лет под 8,5% годовых.

По состоянию на конец отчетного года, обязательства по данным заёмным средствам были полностью прекращены в связи со следующими обстоятельствами.

Между АО «ВОКБАНК» и АО «ИТБ Холдинг» были заключены Договор субординированного займа от 05.12.2012 года (в редакции соглашений №1 от 17.12.2012г. и №2 от 26.02.2014г.) и Договор субординированного займа от 16.10.2014 года (в редакции доп.соглашения от 16.10.2014 года).

В соответствии с п.2.8 первого договора и п.2.9 второго договора в случае наступления одного из следующих событий:

-значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1.) Заемщика, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов или

-Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона,

наступают следующие последствия:

-невывплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью или частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу - обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по займу прекращаются полностью или частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзаце втором и третьем пункта 2.8 настоящего Договора.

Поскольку Банком от Агентства по страхованию вкладов 15 октября 2015 года получены Изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК», УТВЕРЖДЕНЫ РЕШЕНИЕМ Комитета банковского надзора Банка России от 12.10.2015 года(протокол №51), решением Совета директоров Банка России от 14.10.2015 года(протокол №29), предусматривающие привлечение для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка в качестве Инвестора АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (далее- Инвестор) и приобретение Инвестором 100% акций дополнительного выпуска акций Банка, а также оказание Агентством финансовой помощи Банку, 15 октября 2015 года

Представителем г.к. «Агентство по страхованию вкладов»- руководителем временной администрации АО «ВОКБАНК» было принято решение полностью прекратить обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга и по выплате начисленных, но не выплаченных процентов по договорам субординированного займа.

44. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

	Минимально допустимое значение	01.01.2015	01.01.2015
Норматив достаточности капитала, %	10	0.00	14.32

В отчетном периоде имеются факты нарушения нормативов на отчетные и внутримесячные даты, обусловленные реализацией мероприятий по предупреждению банкротства.

При этом, в связи с наличием отрицательной величины собственного капитала, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1, Н1.1 и Н1.2), долгосрочной ликвидности (Н4), риска на одного заемщика (Н6), размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) не рассчитываются.

Первое нарушение нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1 и Н1.2), а также норматива Н6 произошло 26.08.2015 года, норматива Н1.1 – 31.08.2015, норматива Н4 с 12.09.2015, нормативов Н7, Н9.1, Н10.1 и Н12 – 30.09.2015 года.

Факты нарушения нормативов на отчетные и внутримесячные даты отражены в отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Нарушение обязательных нормативов произошло в период деятельности временной администрации ГК «АСВ» и обусловлено проведением мероприятий по созданию резервов по кредитам в рамках осуществления мероприятий по предупреждению банкротства.

VI. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

45. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у БАНКа, но недоступных для использования, отсутствуют.

46. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

47. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованные кредитные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию, у БАНКа, отсутствуют.

48. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей следующие:

Операционные доходы

тыс. руб.

	За 2015г.	За 2014г.
Проценты полученные	850 594	712 696
Комиссии полученные	90 157	108 481
Доходы по операциям с иностранной валютой	163 249	285 180
Прочие операционные доходы	4 540	4 683

Операционные расходы

тыс. руб.

	За 2015г.	За 2014г.
Проценты уплаченные	546 503	468 911
Комиссии уплаченные	6 968	8 692
Расходы по операциям с иностранной валютой	119 127	232 730
Операционные расходы	384 846	265 666

49. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Структура движения денежных средств в разрезе сегментов деятельности

%

	2015г.	2014г.
операционная деятельность	60.27	56.46
инвестиционная деятельность	39.65	42.35
финансовая деятельность	0.08	1.18

В 2015 году АО «ВОКБАНК» в порядке осуществления мер по предупреждению банкротства проходила конкурсная процедура определения инвестора, который будет осуществлять меры по финансовому оздоровлению АО «ВОКБАНК». Таким инвестором по итогам конкурса выбран АО «Тройка-Д Банк».

Процедурой финансового оздоровления предусматривается передача контроля над АО «ВОКБАНК» банку-инвестору, в связи с чем, уставный капитал БАНКа, имевшийся на дату назначения временной администрации ГК «АСВ» - 27 августа 2015 года был уменьшен с 320 000 тыс. рублей до 1 рубля. При этом, доли акционеров в уставном АО «ВОКБАНК» были уменьшены пропорционально изменению величины уставного капитала.

Также следует отметить, что обязательства, по входившим в состав капитала БАНКа на начало отчётного года заемным средствам - двум субординированным займам от АО «ИТБ Холдинг» на общую сумму 400 000 тыс. рублей были полностью прекращены в соответствии с условиями заключенных договоров.

Вышеуказанные операции отражены в бухгалтерском учёте АО «ВОКБАНК» в корреспонденции со счетами прочих операционных доходов.

Таким образом, в Отчёте о движении денежных средств в 2015 году имелись операции, не предусматривающие реального движения денежных средств на общую сумму 720 000 тыс. рублей. В связи с чем, в отчёт включены следующие корректировки:

- по строке 1.1.8 отчёта на сумму 720 000 тыс. рублей;
- по строке 1.2.7 отчёта на сумму 400 000 тыс. рублей;
- по строке 1.2.7 отчёта на сумму 400 000 тыс. рублей;

VII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

50. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

На устойчивость БАНКа оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе управления рисками БАНК руководствуется следующей классификацией рисков, представленной на схеме:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	1. Системный риск. 2. Правовой риск. 3. Страновой риск. 4. Риск потери деловой репутации.
Внутренние риски	Функциональные	1. Стратегический риск. 2. Операционный риск.
	Финансовые	1. Риск ликвидности. 2. Кредитный риск 3. Рыночный риск, включающий: <ul style="list-style-type: none"> ▪ фондовый риск; ▪ валютный риск; ▪ процентный риск.

Внешние риски (риски операционной среды) БАНК принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы.

Системный риск - представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков БАНКа, которая может привести к снижению платежеспособности БАНКа, или потенциальные кредиторы могут быть сами вовлечены в цепочку. Риск возникновения экономического кризиса в отдельных отраслях народного хозяйства, а также экономического кризиса страны в целом рассматривается БАНКом как разновидность системного риска.

Правовой риск - риск возникновения у БАНКа убытков в следствие:

- 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.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у БАНКа убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у БАНКа убытков 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.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала БАНКа.

Стратегический риск - риск возникновения у БАНКа убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития БАНКа (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.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности БАНКа и (или) требованиям действующего законодательства 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 организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности БАНКа.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности БАНКа обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств БАНКа (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами БАНКа) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения БАНКом своих финансовых обязательств.

Кредитный риск - риск возникновения у БАНКа убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед БАНКом в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным БАНКом векселям;
- БАНКовским гарантиям, по которым уплаченные БАНКом денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным БАНКом по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным БАНКом на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным БАНКом аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям БАНКа (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников БАНКа либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с БАНКом лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых БАНКом решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние БАНК.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных БАНКом правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у БАНКа также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Рыночный риск - риск возникновения у БАНКа убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов БАНКа, а также курсов иностранных валют.

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

Фондовый риск - 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 - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым БАНКом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - 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);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым БАНКом ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Функция управления, анализа, оценки и контроля за рисками в рамках БАНКа выполняется Правлением БАНКа и независимым подразделением БАНКа – Отделом бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления.

С целью реализации процесса управления ресурсами и формирования политики в области управления рисками БАНКа созданы Кредитный комитет, Малый кредитный комитет.

Задачами Правления БАНКа, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета и Отдела бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления рисками БАНКа;
 - управление рисками БАНКа;
 - оптимизация структуры баланса БАНКа.
- Функции Правления БАНКа.

Правление БАНКа несет ответственность за исполнение стратегических позиций в отношении рисков БАНКа.

Правление БАНКа оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки БАНКовских рисков.

Правления БАНКа рассматривает факты нарушения БАНКом установленных лимитов и нормативов, и принимает решения по ним.

Правления БАНКа не реже одного раза в год производит самооценку существующей в БАНКе системы управления БАНКовскими рисками.

Функции Кредитного комитета БАНКа.

Кредитный комитет БАНКа отвечает за выработку решений по оптимальному управлению ресурсами БАНКа с целью получения стабильных доходов и минимизации рисков БАНКовской деятельности; осуществляет координацию работы подразделений БАНКа, ответственных за управление рисками деятельности БАНКа на открытых финансовых рынках; определяет уровень риска по выданным кредитам (включая МБК), сделкам с долговыми обязательствами юридических лиц (включая векселя) и по другим

БАНКовским операциям, определенным в Положении «О Кредитном комитете АО «ВОКБАНК».

Функции Малого кредитного комитета БАНКа.

Малый кредитный комитет БАНКа определяет уровень риска по выданным кредитам в соответствии с Положением «О Малом кредитном комитете АО «ВОКБАНК».

Функциями Отдела бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления в области управления рисками являются следующие:

- осуществления сбора информации, проведение анализа, оценки и контроля за рисками;
- своевременный доклад о рисках органам управления БАНКа.
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа лимитов для отдельных типов операций;
- рекомендации по установлению лимитов на принятие решений руководителями структурных подразделений БАНКа;
- рекомендации по установлению лимитов на принятие решений отдельными сотрудниками БАНКа (на заключение сделок, подписание документов и т.д.);
- координация действий подразделений БАНКа по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности БАНКа;
- установление требований по ликвидности с учетом обязательных нормативов БАНКа России;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- подготовка обоснования для утверждения Кредитным комитетом БАНКа на установление лимитов по банкам-контрагентам;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа критериев по классификации активов (на основе данных Отдела ресурсов и ценных бумаг).
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики (на основе данных соответствующих структурных подразделений БАНКа);
- подготовка обоснования для утверждения Кредитным комитетом БАНКа (Малым кредитным комитетом) уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заемщиков;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа трансфертной цены ресурсов в БАНКе (на основе данных Отдела бизнес планирования и бюджетирования);
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
- определение источников и лимитов для привлечения валютных и фондовых ресурсов с точки зрения рисков;
- подготовка обоснования для утверждения Правлением БАНКа процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики (на основе данных соответствующих структурных подразделений БАНКа).

В случае выявления факторов БАНКовских рисков, угрожающих деятельности БАНКа, Отдел бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления немедленно информирует об этом руководство БАНКа и Службу внутреннего контроля.

Функции начальников отделов

На начальников отделов в составе БАНКа возлагается контроль за соблюдением лимита и наступлением предельных значений показателей рисков (операционного и других) в течение рабочего дня, составление и ведение Журнала мониторинга рисков для представления информации в Отдел бизнес-планирования и бюджетирования Финансового Управления.

Стратегия управления рисками БАНКа базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности БАНКа и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента БАНКа предполагает:

- соответствие деятельности БАНКа стратегическим целям БАНКа, определяемым Советом Директоров БАНКа;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений БАНКа и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

К основным приемам управления различными видами рисков БАНКа относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений БАНКа, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков одного участника в относительно невысокие постоянные издержки многих участников.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками сделки таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность БАНКа принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности БАНКа, а также четкое распределение функций и ответственности БАНКовского персонала. Установление и пересмотр лимитов происходит на регулярной основе Правлением БАНКа, Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, в рамках своей компетентности.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими

финансовыми инструментами. При хеджировании БАНК учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев или моделирование используется БАНКом в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции БАНКа на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи тестирования, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест БАНКа.

В отчетном году изменений в порядок осуществления процедур управления рисками и методы их оценки изменений не вносилось.

В БАНКе внутренняя отчетность по рискам по состоянию на 01.01.2016 года состоит из следующих документов, составляемых ежемесячно:

- Отчет о выявленных рисках

- Отчет о проведении стресс-тестирования

- Отчет о проведении оценки процентного риска методом ГЭП-анализа

- Журналы учета операционных рисков

- Отчет по кредитным рискам

- Отчет об оценке уровня правового риска

- Отчет о выполнении нормативов ликвидности (дополнительное еженедельное предоставление)

Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

		на 1 января 2015 года					на 1 января 2014 года				
№		Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	474 943	474 943	-	-	-	360 559	360 559	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном БАНКе Российской Федерации	220 115	220 115	-	-	-	359 327	359 327	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	56 673	56 673	-	-	-	57 500	57 500	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	157 233	157 233	-	-	-	417 964	417 964	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4 627 327	4 627 327	-	-	-	4 386 747	4 386 736	11	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финанс. активы, для продажи	287 782	258 409	29 373	-	-	925 578	895 291	30 287	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	177 817	152 900	-	24 917	-	193 661	150 239	-	43 422	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	23	23	-	-	-	130	130	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	0	0	-	-	-	2 525	2 525	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	394 719	394 719	-	-	-	414 634	414 634	-	-	-
11	Прочие активы	24 146	24 146	-	-	-	22 218	22 218	-	-	-
12	Всего активов	6 364 105	6 309 815	29 373	24 917	-	7 083 343	7 009 623	30 298	43 422	-
II. ПАССИВЫ											
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	0	0	-	-	-	140 000	140 000	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	340 003	340 003	-	-	-	242 868	102 222	140 646	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 038 367	7 038 032	-	210	125	6 041 793	6 040 680	-	189	924
15.1	Вклады физическ. лиц	5 285 374	5 285 371	-	3	-	4 562 980	4 562 971	-	9	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-
17	Выпущенные	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-

	долговые обязательства											
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	483 516	483 516	-	-	-	155 696	155 696	-	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	37 216	37 216	-	-	-	3 914	3 914	-	-	-	-
22	Всего обязательств	7 899 102	7 898 764	-	213	125	6 584 271	6 442 512	140 646	189	924	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
32	Безотзывные обязательства	444 523	444 523	-	-	-	444 523	444 523	-	-	-	-
33	Выданные гарантии и поручит-ва	30 372	30 372	-	-	-	30 372	30 372	-	-	-	-

51. Кредитный риск

Информация о реструктуризации по видам

тыс. руб.

Вид реструктуризации	01.01.2016г.	01.01.2015г.
Пролонгация, в том числе:	443 460	91 058
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП	443 460	91 058
Снижение процентной ставки, в том числе:		
ссудная задолженность юридических лиц – субъектов МСП		
Изменение графика уплаты процентов и основного долга, в том числе:	33 838	29 000
ссудная задолженность физических лиц	33 839	0
Итого	477 298	120 058
Доля в реструктурированных ссуд в активах, %	7,50	1,69

Все реструктурированные ссуде выданы на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Реструктуризация кредитов позволила ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов БАНКа, вызванные связи ухудшением экономической конъюнктуры в стране вследствие экономического кризиса. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

Информация о размерах ссудной задолженности по категориям качества

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:						
на 01.01.2015	498 921	498 921	0	0	0	0

на 01.01.2016	2 156 227	2 156 227	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета						
на 01.01.2015	414 870	414 870	0	0	0	0
на 01.01.2016	148 122	148 122	0	0	0	0
1.2 межБАНКовские кредиты и депозиты						
на 01.01.2015	2866	2866	0	0	0	0
на 01.01.2016	2 003 713	2 003 713	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя						
на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0
1.4 прочие требования						
на 01.01.2015	3 790	3 790	0	0	0	0
на 01.01.2016	4 105	4 105	0	0	0	0
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям						
на 01.01.2015	2	2	0	0	0	0
на 01.01.2016	287	287	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
на 01.01.2015	3 231 369	179 570	2 147 716	747 678	94 680	61 725
на 01.01.2016	3 597 688	11 791	241 155	1 016 452	436 312	1 891 978
2.1 учтенные векселя						
на 01.01.2015	6 000	0	0	6 000	0	0
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0
2.2 вложения в ценные бумаги						
на 01.01.2015	8 996	0	8 996	0	0	0
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0
2.3 прочие требования						
на 01.01.2015	8 749	772	0	0	0	7 977
на 01.01.2016	13 680	569	0	0	0	13 111
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
на 01.01.2015	3 056	36	833	1 243	0	944
на 01.01.2016	25 584	33	15	0	10 807	14 729
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
на 01.01.2015	3 174 474	178 762	2 101 793	746 435	94 680	52 804
на 01.01.2016	3 558 424	11 189	241 140	1 016 452	425 505	1 864 138
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
на 01.01.2015	890 721	322 904	456 017	57 755	6 627	47 418
на 01.01.2016	864 897	100 090	423 334	26 684	49 408	265 381
3.1 ипотечные ссуды						
на 01.01.2015	66 819	38 455	11 291	15 465	0	1 608
на 01.01.2016	129 023	32 287	12 338	17 998	0	66 400
3.2 автокредиты						
на 01.01.2015	22 629	3 807	3 398	132	300	14 992
на 01.01.2016	8 443	2 942	0	93	0	5 408
3.3 иные потребительские ссуды						
на 01.01.2015	111 783	100 399	0	1 821	753	8 810

на 01.01.2016	707 095	63 345	409 869	7 650	48 146	178 085
3.4 прочие активы						
на 01.01.2015	111 783	100 399	0	1 821	753	8 810
на 01.01.2016	10 579	1025	59	890	0	8 605
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам						
на 01.01.2015	6 885	918	1 261	577	243	3 886
на 01.01.2016	9 757	491	1 068	53	1 262	6 883
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:						
на 01.01.2015	4 543 618	924 002	2 603 733	805 433	101 307	109 143
на 01.01.2016	6 618 812	2 268 108	664 489	1 043 136	485 720	2 157 359

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов

тыс. руб.

Состав активов	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:							
на 01.01.2015	456 596	166 902	167 745	25 208	96 545	5 796	40 196
на 01.01.2016	2 343 504	2 105 692	2 123 164	2 211	238 165	149 622	1 733 166
учтенные векселя							
на 01.01.2015	1 260	1 260	1 260	0	1 260	0	0
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги							
на 01.01.2015	90	90	90	90	0	0	0
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования							
на 01.01.2015	7 977	7 977	7 977	0	0	0	7 977
на 01.01.2016	12 539	12 539	12 539	0	0	0	12 539
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
на 01.01.2015	X	X	843	8	261	0	574
на 01.01.2016	X	X	17 472	1	0	3 053	14 418
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
на 01.01.2015	448 168	158 474	158 474	24 749	96 284	5 796	31 645
на 01.01.2016	2 330 965	2 093 153	2 093 153	2 210	238 165	146 569	1 706 209
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
на 01.01.2015	64 247	47 610	50 495	4 736	7 442	1 803	36 514
на 01.01.2016	293 338	245 195	251 275	4 358	2 509	24 616	219 792
ипотечные ссуды							
на 01.01.2015	5 312	3 588	3 588	144	1 836	0	1 608
на 01.01.2016	70 633	56 403	56 403	154	2 249	0	54 000
автокредиты							
на 01.01.2015	15 225	15 225	15 225	52	28	153	14 992
на 01.01.2016	5 427	5 427	5 427	0	19	0	5 408

иные потребительские ссуды							
на 01.01.2015	34 134	27 103	27 103	4 527	5 534	1 142	15 900
на 01.01.2016	208 486	174 760	174 760	4193	241	23974	146352
прочие							
на 01.01.2015	9 576	1 694	1 694	0	0	384	1 310
на 01.01.2016	8 792	8 605	8 605	0	0	0	8 605
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							
на 01.01.2015	X	X	2 885	13	44	124	2 704
на 01.01.2016	X	X	6 080	11	0	642	5 427
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:							
на 01.01.2015	520 843	214 512	218 240	29 944	103 987	7 599	76 710
на 01.01.2016	2 636 842	2 350 887	2 374 439	6569	240 674	174 238	1 952 958

Состав активов	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
на 01.01.2015	6 578	11 939	0	1 734
на 01.01.2016	83 142	313 984	1 564 957	224 953
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
на 01.01.2015	6 566	11 939	0	0
на 01.01.2016	79 931	312 585	1 554 596	221 120
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
на 01.01.2015	12	0	0	1 734
на 01.01.2016	3 211	1 399	10 361	3 833
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
на 01.01.2015	26 567	8 698	12 262	52 772
на 01.01.2016	26 793	39 368	103 596	109 000
ипотечные ссуды				
на 01.01.2015	7 395	0	0	1 608
на 01.01.2016	14 947	0	38 483	19 130
автокредиты				
на 01.01.2015	0	0	300	14 992
на 01.01.2016	1 865	0	0	3 635
иные потребительские ссуды				
на 01.01.2015	19 012	8 698	11 356	22 508
на 01.01.2016	9 771	39 323	64 580	71 924
прочие				
на 01.01.2015	0	0	0	9 563
на 01.01.2016	0	0	0	8 605
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
на 01.01.2015	160	0	606	4 101
на 01.01.2016	210	45	533	5 706

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:				
на 01.01.2015	33 145	20 637	12 262	54 506
на 01.01.2016	109 935	353 352	1 668 553	333 953

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

	01.01.2016г.	доля, %	залоговая стоимость, принятая в уменьшение РВПС	тыс. руб. Ликвидная сумма
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	4 984 945	100	285 955	1 137 559
Основные средства (недвижимость, оборудование)	2 734 584	54.86%	187 907	780 216
ТМЦ	1 124 279	22.55%	19 099	74 806
транспорт	159 346	3.20%	4 799	19 080
Ценные бумаги (кроме собственных векселей)	644 040	12.92%	32 424	117 089
прочие	322 696	6.47%	41 725	146 368
ИТОГО	4 984 945	100.00%	285 955	1 137 559

52. Рыночный риск

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

Размер рыночного риска

№п/п	Наименование риска	01.01.2016	01.01.2015
1	Процентный риск (ПР)	21 239	57 145
2	общий риск	4 343	19 326
3	специальный риск	16 896	37 819
4	Фондовый риск (ФР)	798	666
5	общий риск	399	333
6	специальный риск	399	333
7	Валютный риск (ВР)	0	0
8	Рыночный риск (РР)	275 463	722 638

53. Операционный риск

Согласно "Положению о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) (ред. от 03.07.2012) размер операционного риска на 01.01.2014 года составляет 53 076 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в 2014 году составляет 427 023 тыс. руб., в 2013 году 330 007 тыс. руб. в 2012 году 298 574 тыс. руб.

Размер реализованных операционных рисков в 2015 году составил 358,8 тыс. руб., из них 326,5 тыс. руб. по внесудебному урегулированию убытков и 32,3 тыс. руб. по различным административным штрафам.

Для снижения операционного риска БАНК использует следующие методы: систему пограничных значений (лимитов);

- систему полномочий и принятия решений;
- информационную систему;
- систему мониторинга;
- систему контроля.

54. Риск инвестиций в долговые инструменты

В связи с тем, что БАНК осуществляет ежедневную переоценку активов, подверженных рыночному риску, анализ чувствительности к рыночным рискам не осуществляется.

55. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Оценка процентного риска БАНК осуществляется на ежемесячной основе.

Расчет процентного риска методом ГЭП-анализа по состоянию на 01.01.2016

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	
АКТИВЫ								
1	Средства в кредитных организациях	1 280 078	1 000 000	0	0	0	0	2 280 078
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	131 624	478 954	444 147	615 509	313 461	778 012	2 761 707
	кредиты юр. и физ. лиц	92 502	478 954	442 902	615 509	312 210	774 240	2 716 317
	векселя	1 050	3 762	4 515	10 939	22 300	93 601	136 167
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	39 122	0	1 245	0	1 251	3 772	45 390
	облигации	0	0	0	87 291	10 627	388 625	486 543
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
5	Итого активов	1 411 702	1 478 954	444 147	702 800	324 088	1 166 637	5 528 328
6	Итого активов нарастающим итогом	1 411 702	2 890 656	3 334 803	4 037 603	X	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
7	Средства кредитных организаций							
8	Средства клиентов							0
	срочные вклады физ. лиц. и %	1 089 624	143 185	641 136	3 375 509	361 525	1 601 041	7 212 020
	вклады физ. лиц. до востребования	1 070 944	142 765	641 136	3 370 509	361 525	1 041	5 587 920
	депозиты юр. лиц	3 920						3 920
9	Выпущенные долговые обязательства	14 760	420	0	5 000	0	1 600 000	1 620 180
10	Прочие заемные средства, в т.ч. от ЦБ РФ	0	0	0	0	340 000		340 000
11	Итого обязательств	1 089 624	143 185	641 136	3 375 509	701 525	1 601 041	7 552 020
12	Итого обязательств нарастающим итогом	1 089 624	1 232 809	1 873 945	5 249 454	X	X	X
13	ГЭП	322 078	1 335 769	-196 989	-2 672 709	-377 437	-434 404	-2 023 692
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нарастающим итогом)	1.30	2.34	1.78	0.77	X	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода при условии изменения процентной ставки на 4%, или 400 б.п.								
Изменение чистого процентного дохода		=	(Абсолютный гп) *	(Изменение процентной ставки)	*	Временной коэффициент (доля года)		
Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":					12 346.32	тыс. руб.		
Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":					44 525.63	тыс. руб.		
Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяцев до 6 месяцев":					-4 924.73	тыс. руб.		
Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяцев до 12 месяцев":					-26 727.09	тыс. руб.		
Вероятное изменение чистого процентного дохода за год					25 220.14	тыс. руб.		
Выводы:								
В случае увеличения процентной ставки на		400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на	25 220	тыс. руб.
В случае падения процентной ставки на		400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на	25 220	тыс. руб.

Расчет процентного риска методом ГЭП-анализа по состоянию на 01.01.2015

тыс. руб.

№	Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8		
	АКТИВЫ								
1	Средства в кредитных организациях	6 891	0	0	0	0	0	6 891	
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	306 680	731 574	1 249 694	575 477	582 853	1 068 023	4 514 301	
	кредиты юр. и физ. лиц	306 680	731 574	1 248 497	575 477	581 650	1 063 180	4 507 058	
	векселя	864	4 785	145 576	9 243	21 603	117 624	299 695	
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	1 197	0	1 203	4 843	7 243	
	облигации	0	19 248	107 158	356 278	216 458	407 030	1 106 172	
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
5	Итого активов	313 571	750 822	1 356 852	931 755	799 311	1 475 053	5 627 364	
6	Итого активов нарастающим итогом	313 571	1 064 393	2 421 245	3 353 000	X	X	X	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
7	Средства кредитных организаций								
8	Средства клиентов							0	
	срочные вклады физ. лиц. и %	551 458	1 044 720	744 017	1 516 447	1 150 859	422 317	5 429 818	
	вклады физ. лиц. до востребования	340 074	919 280	711 112	1 493 447	1 063 141	22 317	4 549 371	
	депозиты юр. лиц	3 609						3 609	
9	Выпущенные долговые обязательства	207 775	125 440	32 905	23 000	87 718	400 000	876 838	
10	Прочие заемные средства, в т.ч. от ЦБ РФ	380 779	0	0	0	0		380 779	
11	Итого обязательств	932 237	1 044 720	744 017	1 516 447	1 150 859	422 317	5 810 597	
12	Итого обязательств нарастающим итогом	932 237	1 976 957	2 720 974	4 237 421	X	X	X	
13	ГЭП	-618 666	-293 898	612 835	-584 692	-351 548	1 052 736	-183 233	
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гзп нарастающим итогом)	0.34	0.54	0.89	0.79	X	X	X	
	Расчет возможного изменения чистого процентного дохода при условии изменения процентной ставки на						4%	, или 400 б.п.	
	Изменение чистого процентного дохода	=	(Абсолютный гзп) *	(Изменение процентной ставки)		*	Временной коэффициент (доля года)		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":					-23 715.53		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":					-9 796.60		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяца до 6 месяцев":					15 320.88		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца до 12 месяцев":					-5 846.92		тыс. руб.	
	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год					-24 038.18		тыс. руб.	
	Выводы:								
	В случае увеличения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на		24 038	тыс. руб.
	В случае падения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на		24 038	тыс. руб.

В результате анализа представленных данных видно, что произошел разворот показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.01.15 ожидалось снижение чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 400 б.п., то на 01.01.16 ожидается рост чистого процентного дохода. Данный факт указывает на то, что процентные активы банка стали преобладать над пассивами.

Существенное изменение тренда по чистому процентному доходу обусловлено получением займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мероприятий по повышению финансовой устойчивости АО «ВОКБАНК» в сумме 1 600 млн. рублей, которые были размещены в межбанковские кредиты. При этом, по объему, рост процентного риска составил чуть более 1 млн. рублей, что не является существенным фактором риска для деятельности БАНКа.

VIII. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В рамках банковской лицензии БАНК осуществляет следующие виды деятельности:

- кредитование кредитных и некредитных организаций;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе инкассация;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- привлечение денежных средств у юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- валютно-обменные операции;
- внешнеэкономическая деятельность.

Финансовые результаты операционной деятельности следующие

тыс. руб.

		За 2015г.	За 2014г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	863 481	704 565
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	95 626	11 212
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	671 326	581 355
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	96 529	111 998
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	858 164	441 178
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 864	35 388
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	849 300	405 790
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 317	263 387
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-227
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 137	-3 619
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 677	0
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 122	52 450
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14 065	15 762
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	441	852
10	Комиссионные доходы	90 157	108 481
11	Комиссионные расходы	6 968	8 692

IX. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

В ходе обычной деятельности БАНК совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период

тыс. руб.

	<i>Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2015			
Операции по размещению денежных средств	0		
По состоянию на начало периода	0	6 048	0
Выдача кредитов в течение периода	3 000 000	0	0
Возврат кредитов в течение периода	2 000 000	(6 048)	0
По состоянию на конец периода	1 000 000	0	0
Процентный доход	1 592	440	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	400 000	4 630	869
Привлечение займов в течение периода	340 000	40 043	3 991
Списание депозитов на доходы в соответствии с условиями договора в течение периода	400 000	44 673	4 860
По состоянию на конец периода	340 000	0	0
Процентный расход	22 931	537	110
2014			
Операции по размещению денежных средств	0		
По состоянию на начало периода	0	5 783	0
Выдача кредитов в течение периода	800 000	600	0
Возврат кредитов в течение периода	800 000	335	0
По состоянию на конец периода	0	6 048	0
Процентный доход	5 798	104	0
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	200 000	3 967	1 045
Привлечение депозитов в течение периода	200 000	42 381	5 104
Возврат депозитов в течение периода		41 718	5 279
По состоянию на конец периода	400 000	4 630	869
Операции по размещению денежных средств	0		

Начиная с 27 августа 2015 года по 24 февраля 2016 года Банк находился под внешним управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с приказом Банка России от 27 августа 2015 года №ОД-2266, а также Приказом временной администрации по управлению АО «ВОКБАНК» №1 от 27 августа 2015 года, полномочия органов управления БАНКа приостановлены с даты принятия соответствующих приказов. При этом, в отчётном периоде произошло существенное изменение структуры распределения долей акционеров БАНКа, обусловленное процедурой санации и назначением инвестора, доля которого в уставном капитале составляет 99,99%.

Таким образом, основания для отнесения отдельных категорий заемщиков и кредиторов (компаний, ключевого управленческого персонала и других лиц) к числу связанных сторон перестали существовать, в связи с потерей ими возможности оказывать влияние на принимаемые БАНКом решения, влекущие за собой принятие на тех или иных рисков.

В связи с изложенным, по состоянию на 01.01.2016 года, единственной компанией, осуществляющей контроль над АО «ВОКБАНК» является АО «Тройка-Д Банк», операции с которым представлены межбанковскими кредитами, размещаемыми в АО «Тройка-Д Банк» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению, а также привлечённым от АО «Тройка-Д Банк» займом в сумме 340 000 тыс. рублей, которые были выделены ГК «АСВ» Инвестору и использованные им для поддержания платёжеспособности АО «ВОКБАНК».

Х. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Списочная численность	2015 год	2014 год
Сотрудников	196	291
Основного управленческого персонала (Правления)	5	5
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	9 472,3	9 327,2

Порядок и условия выплаты вознаграждений определяются трудовым договором с членами Правления. Все выплаты членам Правления являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.

Председатель Правления
АО «ВОКБАНК»

Главный бухгалтер



С.А. Данилов

Л.А. Ворожцова