

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ВОКБАНК»**  
**ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2016 года и включает в себя Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, Отчет о движении денежных средств на 01 апреля 2016, Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2016 года и Пояснительную информацию.

Пояснительная информация к публикуемой отчетности за 1 квартал 2016г. составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.13 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.09 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

**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.

В 1 квартале 2016 года изменений в Устав не вносилось.

По состоянию на 01 апреля 2016 г. БАНК имеет 6 дополнительных офисов, расположенных по адресам:

- 603002, г. Нижний Новгород, ул. Литвинова, д. 74 корпус 30;
- 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.

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/>.

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.

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

Собственный капитал БАНКа на 01.04.2016 г. составил «минус» 2 656 478 млн. руб. против 942,1 млн. руб. на 01.04.2015г.

Активы БАНКа за 1 квартал 2016 года увеличились на 9% и составили на 01.04.2016 г. 6 939 107 тыс. руб. (на конец 2015 г. – 6 364 105 тыс. руб.). Валюта баланса за отчетный период увеличилась на 29,2% и составила на 01.04.2015 г. 13 731 049 тыс. руб. против 10 626 938 тыс. руб. на 01.01.2016г.

За 1 квартал 2016 года БАНКом получен убыток в сумме 762 289 тыс. руб. (убыток в 2015 году составил 1 752 510 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 1 квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание платных услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

## II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

		01.04.2016	01.04.2015
1	Наличные денежные средства	148 869	255 048
2	Денежные средства в Банке России	266 180	336 705
2.1	Обязательные резервы	60 372	62 680
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	137 107	417 964
	Итого	612 528	1 195 350

### 4. 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, в 1 квартале 2016 года. БАНК не имеет.

### 5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

В разрезе видов бумаг

тыс. руб.

Ценные бумаги	01.04.2016	01.04.2015
Долговые обязательства:		
Долговые обязательства Российской Федерации	0	278 420
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	45 935	193 764
Долговые обязательства кредитных организаций	25 084	311 437
Корпоративные долговые обязательства	24 323	220 034
Долговые обязательства иностранных государств	0	0
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов		28 551
Долевые ценные бумаги:		
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	4 791	3 764
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	8 907
Всего	100 133	1 044 877

В разрезе видов экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций

тыс. руб.

Отрасль	01.04.2016	01.04.2015
Топливо	3 818	21 733
Металлургия, горнодобыча, химия	0	61 641
Телекоммуникации и инфраструктура	0	28 903
Розничная торговля, строительство	0	23 920
Машиностроение	20 507	19 168
Энергетика	0	26 191
Финансовый сектор (кроме кредитных организаций)	0	38 479
Всего	24 323	220 034

В разрезе сроков погашения долговых ценных бумаг

	тыс. руб.	
Временной интервал	01.04.2016	01.04.2015
менее 1 месяца	1 044	46 499
1-3 месяцев	1 227	63 517
3-6 месяцев	34	253 267
6-12 месяцев	49 086	240 427
1-2 года	3 782	184 190
2-3 года	28 886	53 933
3-4 года	0	102 388
4-5 лет	11 283	42 106
5-7 лет	0	58 245
7-10 лет	0	58 183
10-15 лет	0	81 996
15-20 лет	0	5 080
более 20 лет	0	32 082
Всего	95 342	1 221 913

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.04.2015
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.

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

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

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

В разрезе видов бумаг

	тыс. руб.	
Ценные бумаги	01.04.2016	01.04.2015
Долговые обязательства		
Долговые обязательства Российской Федерации	152 444	149 744
Долговые обязательства иностранных государств	48 219	39 963
Итого долговых обязательств	200 663	189 707
Резерв на возможные потери	(24 592)	0
Всего	176 071	189 707

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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	24 110	12 295.93
Hellenic Republic 2034	GR0138006722	1 225	624.56
Hellenic Republic 2029	GR0133007204	1 225	624.56
Hellenic Republic 2033	GR0138005716	1 225	624.56
Hellenic Republic 2038	GR0138010765	1 225	624.56
Hellenic Republic 2036	GR0138008744	1 225	624.56
Hellenic Republic 2030	GR0133008210	1 225	624.56
Hellenic Republic 2039	GR0138011771	1 225	624.56
Hellenic Republic 2040	GR0138012787	1 225	624.56
Hellenic Republic 2041	GR0138013793	1 225	624.56
Hellenic Republic 2028	GR0133006198	1 225	624.56
Hellenic Republic 2042	GR0138014809	1 225	624.56
Hellenic Republic 2031	GR0133009226	1 225	624.56
Hellenic Republic 2035	GR0138007738	1 225	624.56
Hellenic Republic 2037	GR0138009759	1 225	624.56
Hellenic Republic 2032	GR0133010232	1 225	624.56
Hellenic Republic 2025	GR0128012698	1 148	585.52
Hellenic Republic 2026	GR0128013704	1 148	585.52
Hellenic Republic 2024	GR0128011682	1 148	585.52
Hellenic Republic 2023	GR0128010676	1 148	585.52
Hellenic Republic 2027	GR0128014710	1 148	585.52

**12. 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	01.04.2016	01.04.2015
1	Основные средства	250 916	353 730
1.1	Земля	2 073	8 414
1.2	Здания	212 588	305 561
1.3	Оборудование	33 918	33 750
1.4	Инвентарь	1 261	4 929
1.5	Транспорт	1 076	1 076

2	Нематериальные активы	2063	3
3	НВНОД	146 347	61 325
3.1	Земля	0	21 096
3.2	Здания	146 347	40 229
4	Амортизация	(22 995)	(21 701)
5	Материальные запасы	1 658	19598
5.1	Запасные части	30	99
5.2	Материалы	989	730
5.3	Инвентарь и принадлежности	639	611
5.4	Внеоборотные запасы	0	24 136
5.5	Резервы на возможные потери	0	(5 978)
6	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	0	0
	Итого	377 989	412 955

**13. 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.

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.04.2016г. отсутствуют.

**15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

**16. Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости**

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

**17. Информация о прочих активах**

Структура прочих активов

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование актива	01.04.2016	01.04.2015
1	Расчеты по брокерским операциям	1	1 930
2	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	26 721	11 475
4	Требования по прочим операциям	7 377	2 428
5	Требования по получению процентов	8 687	5 738
6	Дисконт по собственным векселям	0	20

7	Расчеты по налогам и сборам	0	283 006
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 732	0
9	Расходы будущих периодов	2 272	5 571
10	Средства и предметы труда, полученные по отступному	610	0
11	Резервы по прочим активам	(36 183)	(4 533)
	Итого	14 217	305 635

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

Прочие активы в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.04.2016	01.04.2015
До 30 дней	14 202	10 116
31-90 дней	3	1
91-180 дней	0	278 436
181 день 1 год	12	35
1-3 года	0	1
более 3 лет	0	5 571
без срока	0	11 475

## 18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.04.2016	01.04.2015
1	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	488	160 699
2	Кредиты, полученные от кредитных организаций	340 000	0
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	650 000	0
	Итого	990 488	160 699

## 19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

В разрезе видов привлечения

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.04.2016	01.04.2015
1	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 763 375	1 485 001
1.1	Текущие и расчетные счета	152 565	721 911
1.2	Срочные депозиты	10 810	363 090
1.3	Прочие привлеченные средства	0	400 000
2	Средства физических лиц	5 850 886	5 353 271
2.1	Текущие счета	59 034	176 007
2.2	Срочные депозиты	5 791 852	5 177 264
3	Средства в расчетах	0	0
	Итого	7 614 261	6 838 272

В разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

	Отрасль	01.04.2016	01.04.2015
1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	64 848	481 500
2	прочие виды деятельности	1 062	317 710
3	строительство	27 394	140 234
4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 180	50 632
5	транспорт и связь	20 056	42 885
6	химическое производство	100	2 123
7	производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	715	3 347
8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	87	3 483
9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 747	5 166
10	производство транспортных средств и оборудования	130	3 353
11	производство машин и оборудования	2 968	10 141
12	прочие производства	4 846	5 003
13	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	833	1 583
14	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 859	3 809
15	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	857	344
16	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	1 638
17	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	12 458	103
18	добыча полезных ископаемых	0	10
19	информационные технологии и научные разработки	0	4 734
20	здравоохранение, образование и социальные услуги	8 771	3 062
21	деятельность в сфере услуг	4 114	0
22	финансовые услуги и посредничество	1 602 351	404 139
	Итого	1 763 375	1 485 001

**20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

БАНК не выпускал долговые ценные бумаги в отчетном периоде.

**21. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах**

Неисполненных БАНКом обязательств нет.

**22. Информация о прочих обязательствах**

Структура прочих обязательств

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательств	01.04.2016	01.04.2015
1	Незавершенные расчеты с операторами платежных систем	508	414
2	Начисленные проценты по привлеченным	419 264	184 784



	средствам физических лиц		
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 737	3 369
4	Обязательства по прочим операциям	0	0
5	Обязательства по уплате процентов	37	6 788
6	Процентные доходы по учтенным векселям	0	1 308
7	Расчеты с дебиторами и кредиторами	19 550	11 390
7.1	Расчеты по налогам и сборам	865	862
7.2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 219	10 508
7.3	Расчеты по дивидендам	3	3
7.4	Расчеты с прочими кредиторами	130	17
8	Доходы будущих периодов	0	335
	итого	444 096	208 388

Прочие обязательства в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.04.2016	01.04.2015
До 30 дней	32 194	41 152
31-90 дней	11 819	13 364
91-180 дней	308 265	21 065
181 день 1 год	89 157	93 426
1-3 года	2 661	39 381
более 3 лет	0	41 152
без срока	0	13 364
Итого	444 096	21 065

### III. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 23. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

тыс. руб.

Изменение резервов	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(570 816)	(8 823)
Прочие активы	4 599	1 350
Условные обязательства кредитного характера	(136 610)	(486)
Списание активов за счет резервов	0	0

#### 24. 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.

	I кв. 2016г.	I кв. 2015г.
Торговые операции	1 390	16 658
Курсовые разницы	1 254	-7 779

## 25. 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 – 531 тыс.руб.;
- налог на имущество – 862 тыс.руб.;
- земельный налог – 330 тыс.руб.;
- транспортный налог – 29 тыс.руб.;
- платежи за негативное воздействие на окружающую среду – 46 тыс.руб.;
- налог на доходы физических лиц – 10790 тыс. руб.;
- страховые взносы в Пенсионный фонд РФ – 5888 тыс. руб., из них:
  - страховая часть - 5888 тыс. руб.,
- взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 755 тыс. руб.;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование, зачисляемые в территориальный фонд обязательного медицинского страхования – 1368 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.

## 26. 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.

## 27. Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
	I квартал 2016г.	I квартал 2015г.
Заработная плата	28 079	29 571
Единый социальный налог	8 064	9 161

## 28. 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.

## IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

	Минимально допустимое значение	01.04.2015	01.04.2015
Норматив достаточности капитала, %	10	0.00	13.54

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

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 созданием резервов по кредитам в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению.

### 30. Достаточность собственных средств (капитала)

Далее приведена информация о данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 31.03.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	2 000	Источники базового капитала: Уставный капитал и эмиссионный доход	1	2 000
1.1	Эмиссионный доход	26	0			
1.2	Резервный фонд	27	29 926	Резервный фонд	3	29 926
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	-1 538 563	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	213 947
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-762 289	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-2 514 799

2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	5 165	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	5 165
2.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	-19 803	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2	-11 882
				Чистые доходы / расходы будущих периодов	2.2	-2 272
				Нематериальные активы	9	-2 027
				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	-376 536
3.1	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	-2 283 564	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	-2 656 478
Разница в собственных средствах, рассчитанных по ф. 806 и по ф. 808 включает в себя						-372 914
Чистые доходы / расходы будущих периодов						-2272
Нематериальные активы, исключаемые из основного капитала						-2 027
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						7 921
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России						-376 536

## **V. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **31. 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"> <li>▪ фондовый риск;</li> <li>▪ валютный риск;</li> <li>▪ процентный риск.</li> </ul>

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 01.04.2016 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)

### 32. Кредитный риск

#### Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 516 898	3 283 467
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 771 652	1 278 526
межбанковские кредиты	2 320 000	300 000
учтенные векселя	44 000	4 739
прочие размещенные средства	3 444	2979
Итого ссудная задолженность	8 655 994	4 869 711
резерв под обесценение	(2 937 453)	(229 965)
Итого чистая ссудная задолженность	5 718 541	4 639 746

#### Ссуды физических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
Ипотечные ссуды	299 688	231 636
Автокредиты	32 681	68 242
Потребительский кредит	1 439 283	978 648
итого	1 771 652	1 278 526

#### Ссуды юридических лиц в разрезе продуктов

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
обеспечение конкурсных заявок на торгах и аукционах	0	22 201
обеспечение текущей деятельности	512 591	209 511
овердрафт для юр. лиц	757	53 901
погашение кредитов	208 903	32 838
пополнение оборотных средств	2 481 151	2 515 136
приобретение недвижимого имущества (в т.ч. земельных участков)	1 110 853	289 342
приобретение оборудования	60 795	78 442
приобретение транспорта	18 748	34 443
Реконструкция, капитальный ремонт	123 100	47 654
итого	4 516 898	3 283 467

#### Ссуды юридических лиц по секторам экономики

тыс. руб.

	01.04.2016	01.04.2015
добыча полезных ископаемых	200 000	0
обрабатывающие производства	298 064	371 598
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	309 570	55 084
строительство	524 047	435 100
транспорт и связь	376 558	124 435
оптовая и розничная торговля	1 788 199	1 879 962
операции с недвижимым имуществом	415 664	66 759
финансовое посредничество	0	61 153
прочие виды деятельности	604 039	289 375
на завершение расчетов	757	0
итого	4 516 898	3 283 467

Ссуды юридических лиц по регионам

тыс. руб.

Наименование региона	01.04.2016	01.04.2015
Красноярский край	300 000	0
Владимирская область	28 893	0
Нижегородская область	726 913	1 972 786
Ивановская область	189 990	189 992
Калужская область	200 000	0
Кемеровская область	190 000	0
Магаданская область	132 000	0
г. Москва	2 127 002	578 919
Московская область	1 041	3 482
Свердловская область	28 905	42 675
Тюменская область	300 000	0
Ульяновская область	0	14 300
Республика Марий Эл	37 135	1 732
Республика Мордовия	11 960	11 200
Республика Татарстан	1 440	2 541
Чувашская республика	241 619	465 841
Итого:	4 516 898	3 283 467

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков до погашения

тыс. руб.

Срок	01.04.2016	01.04.2015
До 30 дней	27 860	772 908
31-90 дней	33 317	786 446
91-180 дней	2 366 084	996 916
181 день 1 год	970 099	488 246
1-3 года	217 448	866 814
более 3 лет	147 360	684 478
без срока	4 893 826	43 938
резерв под обесценение	(2 937 453)	(229 965)
Итого	5 718 541	4 639 746

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 01.04.2015	540 665	540 665	0	0	0	0
на 01.04.2016	2 460 271	2 456 194	0	0	0	4077
1.1 корреспондентские счета						
на 01.04.2015	531 272	531 272	0	0	0	0
на 01.04.2016	128 656	128 656	0	0	0	0
1.2 межБАНКовские кредиты и депозиты						
на 01.04.2015	2 979	2979	0	0	0	0
на 01.04.2016	2 323 444	2 323 444	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя						
на 01.04.2015	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2016	0	0	0	0	0	0

1.4 прочие требования						
на 01.04.2015	5 307	5 307	0	0	0	0
на 01.04.2016	8 171	4 094	0	0	0	4077
1.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям						
на 01.04.2015	1 107	1107	0	0	0	0
на 01.04.2016	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:						
на 01.04.2015	3 185 922	183 684	2 035 045	837 743	100 826	28 624
на 01.04.2016	4 578 480	8 598	922 699	1 173 378	493 381	1 980 424
2.1 учтенные векселя						
на 01.04.2015	49 000	0	49000	0	0	0
на 01.04.2016	44 000	0	0	0	0	44000
2.2 вложения в ценные бумаги						
на 01.04.2015	8 996	0	8 996	0	0	0
на 01.04.2016	0	0	0	0	0	0
2.3 прочие требования						
на 01.04.2015	8 801	824	0	0	0	7 977
на 01.04.2016	8 448	470	0	0	0	7 978
2.4 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)						
на 01.04.2015	4 218	43	2808	1 308	0	59
на 01.04.2016	22 601	58	12	0	1 425	21 106
2.5 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
на 01.04.2015	3 114 907	182 817	1 974 241	836 435	100 826	20 588
на 01.04.2016	4 145 431	8 070	842 687	1 041 378	301 956	1 951 340
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
на 01.04.2015	911 370	345 235	448 742	60 644	9 373	47 376
на 01.04.2016	1 525 153	88 296	199 654	486 556	412 025	338 622
3.1 ипотечные ссуды						
на 01.04.2015	100 174	62 494	20 761	15 326	0	1 593
на 01.04.2016	137 884	32 302	748	20 524	9536	74 774
3.2 автокредиты						
на 01.04.2015	22 250	3 601	3 257	119	300	14 973
на 01.04.2016	8 125	2 710	0	79	0	5 336
3.3 иные потребительские ссуды						
на 01.04.2015	670 229	178 396	422629	42 796	8110	18 298
на 01.04.2016	1 365 536	52 742	198 257	465 930	401 695	246 912
3.4 прочие активы						
на 01.04.2015	109 801	98 937	0	1 601	653	8 610
на 01.04.2016	1 699	0	0	0	0	1 699
3.5 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам						
на 01.04.2015	8 916	1807	2 095	802	310	3 902
на 01.04.2016	11 909	542	649	23	794	9 901
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:						
на 01.04.2015	4 637 957	1 069 584	2 483 787	898 387	110 199	76 000
на 01.04.2016	8 563 904	2 553 088	1 122 353	1 659 934	905 406	2 323 123

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 01.04.2015	452 590	163 947	164 309	20 833	120 049	3 814	19 613
на 01.04.2016	2 589 575	2 364 225	2385964	27 234	264 030	234 812	1 859 888
учтенные векселя							
на 01.04.2015	490	490	490	490	0	0	0
на 01.04.2016	44000	44000	44000	0	0	0	44000
вложения в ценные бумаги							
на 01.04.2015	90	90	90	90	0	0	0
на 01.04.2016	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования							
на 01.04.2015	7 977	7 977	7 977	0	0	0	7 977
на 01.04.2016	7 978	7 978	7 978	0	0	0	7 978
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
на 01.04.2015	X	X	362	29	275	0	58
на 01.04.2016	X	X	21 739	2	0	632	21 105
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
на 01.04.2015	444 033	155 390	155 390	20 224	119 774	3 814	11 578
на 01.04.2016	2 455 597	2 230 247	2 230 247	26 432	252 830	120 180	1 830 805
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
на 01.04.2015	66 023	46 495	49 433	4 664	5 073	3 251	36 445
на 01.04.2016	642 323	540 526	548 045	2 108	81 562	201 855	262 520
ипотечные ссуды							
на 01.04.2015	5 360	3 636	3 636	239	1 804	0	1 593
на 01.04.2016	84 148	72 004	72 004	37	2 237	2614	67 116
автокредиты							
на 01.04.2015	15 200	15 200	15 200	49	25	153	14 973
на 01.04.2016	5 353	5 353	5 353	0	17	0	5 336
иные потребительские ссуды							
на 01.04.2015	36 184	26 216	26 216	4 351	3 182	2 607	16 076
на 01.04.2016	551 727	462 207	462 207	2064	79308	198862	181973
прочие							
на 01.04.2015	9 279	1 443	1 443	0	0	333	1 110
на 01.04.2016	1 095	962	962	0	0	0	962
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам							
на 01.04.2015	X	X	25	62	158	2 693	25
на 01.04.2016	X	X	7	0	379	7 133	7
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:							
на 01.04.2015	518 613	210 442	213 742	25 497	125 122	7 065	56 058
на 01.04.2016	3 235 975	2908828	2938086	29342	345 592	436 667	2 126 485

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 01.04.2015	133 160	5 147	11939	36 908
на 01.04.2016	222 417	44 600	355 856	1 733 151
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
на 01.04.2015	131 966	4 939	11939	35483
на 01.04.2016	222 389	44 600	347 518	1 718 957
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
на 01.04.2015	1194	208	0	1 425
на 01.04.2016	28	0	8 338	14 194
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
на 01.04.2015	36 816	30 882	16 223	66 670
на 01.04.2016	71 487	21 816	72 501	157 259
ипотечные ссуды				
на 01.04.2015	1 949	12406	4718	1 593
на 01.04.2016	9 913	2043	9 786	57 583
автокредиты				
на 01.04.2015	0	2837	0	15 274
на 01.04.2016	837	0	1852	3 042
иные потребительские ссуды				
на 01.04.2015	34 047	14 892	10 983	35 762
на 01.04.2016	60 579	19 443	59 450	90 554
прочие				
на 01.04.2015	0	0	0	9 263
на 01.04.2016	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
на 01.04.2015	820	747	522	4 778
на 01.04.2016	158	330	1413	6 080
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:				
на 01.04.2015	169 976	36 029	28 162	103 578
на 01.04.2016	293 904	66 416	428 357	1 890 410

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	5 372 440	100.00%	327 147	1 481 458

Основные средства (недвижимость, оборудование)	2 389 764	44.48%	203 696	711 529
ТМЦ	1 171 811	21.81%	51 720	265 671
транспорт	129 549	2.41%	0	0
Ценные бумаги (кроме собственных векселей)	688 521	12.82%	53 776	300 678
прочие	992 795	18.48%	17 955	203 580
ИТОГО	4 984 945	100.00%	285 955	1 137 559

### 33. 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 долевых ценных бумаг, а так же валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

Размер рыночного риска

тыс. руб.

№п/п	Наименование риска	01.04.2016	01.04.2016
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	77 772	798 325
1.1	процентный риск, всего, в том числе:	5 455	63 264
1.1.1	общий	1 230	19 487
1.1.2	специальный	4 226	43 777
1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:	766	602
1.2.1	общий	383	301
1.2.2	специальный	383	301
1.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.3	валютный риск	0	0
1.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
1.4	товарный риск, всего, в том числе:	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0
1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

### 34. 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 01.04.2016 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.

### 35. 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.

### 36. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Оценка процентного риска БАНК осуществляется на ежемесячной основе.

Расчет процентного риска методом ГЭП-анализа по состоянию на 01.04.2016

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	
	<b>АКТИВЫ</b>							
1	Средства в кредитных организациях	1 329 809	1 000 000	0	0	0	0	2 329 809
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	392 449	407 827	497 661	1 675 381	299 674	867 213	4 140 205

	кредиты юр. и физ. лиц	352 449	407 827	497 661	1 675 381	298 674	864 213	4 096 205	
	векселя	1 122	34 363	210 905	278 548	90 788	367 511	983 237	
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	40 000	0	0	0	1 000	3 000	44 000	
	облигации	0	0	0	50 875	3 815	241 316	296 006	
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0	
5	Итого активов	1 722 258	1 407 827	497 661	1 726 256	303 489	1 108 529	6 766 020	
6	Итого активов нарастающим итогом	1 722 258	3 130 085	3 627 746	5 354 002	X	X	X	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
7	Средства кредитных организаций							0	
8	Средства клиентов	369 755	492 783	2 908 565	2 288 645	160 866	1 600 312	7 820 926	
	срочные вклады физ. лиц. и %	359 194	490 783	2 908 565	2 286 645	160 866	312	6 206 365	
	вклады физ. лиц. до востребования	3 751						3 751	
	депозиты юр. лиц	6 810	2 000	0	2 000	0	1 600 000	1 610 810	
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
10	Прочие заемные средства, в т.ч. от ЦБ РФ	650 000	0	0	0	340 000		990 000	
11	Итого обязательств	1 019 755	492 783	2 908 565	2 288 645	500 866	1 600 312	8 810 926	
12	Итого обязательств нарастающим итогом	1 019 755	1 512 538	4 421 103	6 709 748	X	X	X	
13	ГЭП	702 503	915 044	-2 410 904	-562 389	-197 377	-491 783	-2 044 906	
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1.69	2.07	0.82	0.80	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 гэп) *	(Изменение процентной ставки)		*	Временной коэффициент (доля года)		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода для интервала "до 1 месяца":					26 929.28	тыс. руб.		
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 1 месяца до 3 месяцев":					30 501.47	тыс. руб.		
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 3 месяца до 6 месяцев":					-60 272.60	тыс. руб.		
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца до 12 месяцев":					-5 623.89	тыс. руб.		
	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год					-8 465.74	тыс. руб.		
	Выводы:								
	В случае увеличения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			уменьшится на	8 466	тыс. руб.	
	В случае падения процентной ставки на	400 б.п.	чистый процентный доход за год			возрастет на	8 466	тыс. руб.	

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 месяца до 6 месяцев":					-4 924.73		тыс. руб.	
	Вероятное изменение ЧПД для интервала "от 6 месяца 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.

В результате анализа представленных данных видно, что произошел разворот показателя размера процентного риска – если по состоянию на 01.01.16 ожидался рост чистого процентного дохода при росте процентной ставки на 400 б.п., то на 01.04.16 ожидается снижение чистого процентного дохода. Данный факт указывает на то, что процентные пассивы банка стали преобладать над активами.

Существенное изменение тренда по чистому процентному доходу обусловлено размещением части денежных средств в кассе банка и на корреспондентском счёте. При этом по объёму, уровень процентного риска снизился более чем на 16,7 млн. рублей, что указывает на большую сбалансированность процентных активов и пассивов по срокам размещения и привлечения.

## VI. 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>
<b>I квартал 2016</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	1 000 000	0	0
Выдача кредитов в течение периода	4 100 000	0	0
Возврат кредитов в течение периода	5 100 000	0	0
<b>По состоянию на конец периода</b>	0	0	0
Процентный доход	13 662	0	0
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	340 000	0	0
Привлечение кредитов, займов в течение периода	755 258	2 007	77
Возврат кредитов, займов в течение периода	105 258	0	0
<b>По состоянию на конец периода</b>	990 000	2007	77
Процентный расход	5 161	25	1

По состоянию на 01.04.2016 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.

Привлеченные от АО «Тройка-Д Банк» средства представлены займом в сумме 340 000 тыс. рублей, которые были выделены ГК «АСВ» Инвестору и использованные им для поддержания платёжеспособности АО «ВОКБАНК», а также привлеченными межбанковскими кредитами.

В 1 квартале 2016 года деятельность временной администрации балы прекращена и в соответствии с требованиями действующего законодательства, был определён состав коллегиальных органов управления БАНКа – Совета Директоров и Правления.

Соответственно, данные по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам актуализированы в соответствии с утверждёнными полномочиями.

## **VII. Информация о сделках по уступке прав требований**

Основной задачей БАНКа, решаемой посредством сделок по уступке прав требования, является увеличение объема процентных доходов в рамках процедуры финансового оздоровления.

В течение 1 квартала 2016 года БАНКом заключены сделки по приобретению прав требования на общую сумму 959 429 тыс. рублей. Объем процентных доходов по данным сделкам в 1 квартале составил 13 528 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2016 года у БАНКа не имеется заключенных договоров уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

## **VIII. Информация по сегментам деятельности Банка**

АО «ВОКБАНК» осуществляет свою деятельность в рамках одного операционного сегмента и представлен отделениями исключительно на территории Приволжского федерального округа.

В этой связи, дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

## **IX. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**

Основной задачей действующей в БАНКе системы оплаты труда является обеспечение финансовой устойчивости БАНКа посредством формирования справедливой системы вознаграждений, которая будет соответствовать масштабам и характеру деятельности БАНКа, а также финансовым результатам его деятельности и принимаемым рискам.

Для выполнения данной задачи в 1 квартале 2016 года в БАНКе принят ряд документов, регламентирующих порядок оплаты труда и вознаграждения работников всех уровней.

Система оплаты труда Банка предполагает формирование заработной платы работников из фиксированной (постоянной), переменной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированная часть представлена должностным окладом и персональной надбавкой (при наличии), которые выплачиваются ежемесячно. Переменная часть выплачивается ежемесячно при выполнении работниками определенных показателей работы и соблюдении правил внутреннего распорядка и трудовой дисциплины, а также иных условий. Нефиксированная часть выплачивается по итогам работы БАНКа за календарный год при достижении определенных количественных и качественных результатов.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предполагает обеспечение независимой оценки результатов деятельности таких работников от результатов работы подконтрольных им подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также оценку качества выполнения задач, возложенных на них соответствующими внутренними документами.

Выплата нефиксированной части оплаты труда членов коллегиального исполнительного органа БАНКа осуществляется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих уровень ответственности и рисков,

принимаемых БАНКом в связи с их решениями, в том числе доходности, величины собственных, необходимых для покрытия рисков и других.

Внутренние документы по оплате труда работников, принятые в 1 квартале 2016 года предусматривают возможность применения корректировки не менее 40% вознаграждений работников, либо сокращения или отмены вознаграждений при получении негативных финансовых результатов.

Ниже приведена информация о вознаграждениях членам коллегиального исполнительного органа БАНКа.

Списочная численность	1 кв. 2016 года	2015 год
Сотрудников	162	196
Основного управленческого персонала (Правления)	3	5
Сумма выплат членам Правления, тыс. руб.	1 903,8	9 472,3

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