

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО "Банк "Вологжанин"
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин»	5
1.1.	Информация о Банке.....	5
1.2.	Информация о направлениях деятельности Банка	5
1.3.	Информация об экономической среде	6
1.4.	Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	7
1.5.	Информация о перспективах развития Банка	8
1.6.	Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный год	9
1.7.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	11
2.	Основы подготовки и представления отчетности	11
2.1.	Основные положения учетной политики	11
2.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	12
2.3.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
2.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
2.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
2.6.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	16
2.7.	Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	17
2.8.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	17
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	17
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
3.2.	Чистая ссудная задолженность	18
3.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
3.4.	Прочие активы.....	25
3.5.	Информация о неисполненных Банком обязательствах	28
3.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
3.7.	Выпущенные долговые обязательства	29
3.8.	Прочие обязательства	29
3.9.	Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство	31
3.10.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	32
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807	32
4.1.	Комиссионные доходы и расходы.....	32
4.2.	Прочие операционные доходы	33
4.3.	Операционные расходы.....	33
4.4.	Начисленные (уплаченные) налоги.....	34
4.5.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	34
4.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	35
4.7.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей или убытков	35

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.....	35
5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	35
5.2. Информация о политике Банка по управлению капиталом и о выполнении Банком требований к капиталу	40
6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813	40
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814	40
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	41
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	41
7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	41
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения	41
8.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками.....	43
8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом ..	46
8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	47
8.1.5. Политика в области снижения рисков	50
8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.....	50
8.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	50
8.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, способы определения концентрации рисков .	51
8.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	52
8.1.10. Кредитный риск.....	53
8.1.10.1. Кредитный риск.....	53
8.1.10.2. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»	54
8.1.10.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	55

8.1.10.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	59
8.1.10.5. Информация об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах.....	62
8.1.10.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	63
8.1.10.7. Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	64
8.1.11. Рыночный риск.....	65
8.1.11.1. Валютный риск.....	66
8.1.12. Операционный риск.....	66
8.1.13. Процентный риск	68
8.1.14. Риск ликвидности.....	70
8.1.14.1. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения	75
8.1.15. Информация о прочих банковских рисках	75
8.2. Информация об управлении капиталом.....	77
8.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке	77
8.2.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом....	78
8.2.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	78
9. Информация о сделках по уступке прав требования.....	79
9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования	79
9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.....	79
9.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств.....	80
9.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований ..	80
9.5. Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка	80
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.. ..	81
11. Информация о системе оплаты труда в Банке	83
12. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.....	87
13. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	88

1. Краткая характеристика деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин»

1.1. Информация о Банке

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г. Новые лицензии были получены Банком в 2012 году в порядке замены ранее действующих лицензий в соответствии с Указанием Банка России от 15.09.2011 № 2699-У.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11. Изменений указанных реквизитов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один операционный офис, расположенный в г. Санкт – Петербург, 10 дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы под регистрационным номером 9. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензий, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов;
- лизинговые операции;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду юридическим и физическим лицам имущества Банка;
- осуществление операций с драгоценными металлами.

1.3. Информация об экономической среде

Главной тенденцией на российском финансовом рынке в 2017 году является его сокращение за счет отзывов лицензий у банков (в 2017 году: более 50, в 2016 году: 89). Снижение числа отзывов лицензий в 2017 году не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынок покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию (группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие»), Группы БИН, Промсвязьбанк).

В 2017 году Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки по кредитованию более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Банк России, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

В 2017 году прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей. В 2016 году прибыль банковского сектора составляла 930 млрд рублей. Таким образом, в годовом выражении показатель сократился на 15%. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей — 140 кредитных организаций. При адекватной оценке кредитными организациями рисков остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9% до 6,9 трлн рублей.

В стране продолжился рост кредитов, предоставленных физическим лицам при существенном сокращении объема просроченной задолженности по ним. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9% (за 2016-й — на 3,4%), кредиты экономике — на 6,2% (за 2016-й — снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям — на 3,7% (за 2016-й — сокращение на 1,8%), кредиты физическим лицам — на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному — сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам — сократился с 7,9% до 7%. Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения (плюс 10,7%) и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций (плюс 4,8%).

Экономика России перешла к скромному, но устойчивому росту. По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата) рост ВВП России по итогам 2017 года составил 1,5%. Основные источники экономического роста - рост цен на нефть марки Urals на 20% (что эквивалентно росту ВВП примерно на 2%) и государственные инвестиции в инфраструктурные проекты (строительство моста через Керченский пролив, программы реновации жилья и проект «Сила Сибири»). Индекс физического объема ВВП относительно 2016 года составил 101,5%. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2016 года составил 105,5%. В структуре ВВП по источникам доходов 47,8% составила оплата труда наёмных работников (включая оплату труда и смешанные доходы, не наблюдаемые прямыми статистическими методами), 41,5% — валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы, 10,7% — чистые налоги на производство и импорт.

По данным Росстата, розничный товарооборот по итогам года вырос всего на 0,5%, а платные услуги населению на 0,2% (именно потребительскую активность традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом), реальные располагаемые доходы россиян падают четвертый год подряд, индекс промышленного производства вырос на 1%, обрабатывающие производства на 0,2%, добыча полезных ископаемых выросла на 2%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 0,1%.

По мнению аналитиков, макроэкономическая стабилизация в России приведет к стабилизации качества активов банков, однако доля проблемных кредитов в секторе будет по-прежнему высока – более 10%. В 2018 году ожидается повышение достаточности капитала банковского сектора, что будет поддерживаться хорошим уровнем прибыли. Хотя маржинальность кредитования в 2018 году начнет снижаться, этот фактор будет частично компенсироваться снижением кредитных потерь.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2018 году, как и прежде, будут определяться динамикой цен на нефть и ключевой ставкой ЦБ РФ. По данным аналитиков, среднегодовая цена на нефть марки Brent в 2018 году составит 55-65 долларов за баррель на фоне роста производства и пополнения запасов нефти, среднегодовой курс доллара США на уровне 60-65 российских рублей.

В текущих макроэкономических условиях, характеризующихся низким ростом экономики и низкой инфляцией, только по-настоящему эффективные банковские структуры, способные создавать реальную добавочную стоимость, подтвердят свою жизнеспособность.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. С точки зрения ключевых индикаторов, ситуация, вероятно, будет ухудшаться.

Банки не ожидают серьезных потрясений в 2018 году, но готовятся к усилению конкуренции в условиях снижающихся ставок, сохраняющейся макроэкономической неопределенности и ужесточения регулирования.

По сути, и в 2017, и в 2016 году рынок корпоративного кредитования - это рынок не банка-кредитора, а рынок клиента-заемщика. Вследствие обострения конкуренции у банков будет продолжаться снижение процентной маржи на качественном кредитном риске, и банкам нужно будет искать новые ниши для заработка.

Привлечение новых клиентов в розничном направлении усложнится тем, что на рынке практически не осталось потенциальных клиентов, не охваченных услугами одного или нескольких банков.

Высокий уровень банкротств банков ведет к росту нервозности клиентов, повышает риски неожиданного оттока средств, ведет к росту стоимости привлекаемых ресурсов и низкой маржинальности бизнеса.

В 2018 году консолидация банковского сектора продолжится на фоне медленного роста рынка, стагнации спроса на кредиты и роста конкуренции между банками за качественных заемщиков.

1.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 8445 от 20.02.2016г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2016г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» (со сроком действия до 14.02.2017г.). Прогноз по рейтингу - стабильный, подуровень рейтинга – третий.

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 10665 от 12.04.2017г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2017г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банка и в связи

с изменением методологии присвоил рейтинг на уровне ruBB- (что соответствует рейтингу B++ по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. «Позитивное влияние на рейтинговую оценку оказывают сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.03.2017 Н2=183,7%; Н3=96,8%; покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами - порядка 30%), хорошая обеспеченность ссудного портфеля (на 01.03.2017 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило более 600%; без учета данных компонентов - 150%) и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков. Аналитики агентства также отмечают, что для Банка характерен высокий уровень диверсификации привлеченных средств по кредиторам и приемлемая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска.» (из пресс-релиза RAEX (Эксперт РА).

Банк принял решение не продлевать сотрудничество с рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) в 2018 году, ввиду отсутствия операций, требующих наличия рейтинга.

1.5. Информация о перспективах развития Банка

В целях успешной деятельности Банка Советом директоров Банка разработана Стратегия развития Банка на 2011-2020 годы. Стратегия развития Банка основана на анализе и перспективах развития российской экономики и Северо-Западного федерального округа РФ. Стратегия определяет основные направления развития Банка и детализацию в системе бизнес - планирования. Основной целью развития Банка согласно Стратегии, является повышение устойчивости и эффективности его функционирования, в том числе за счет повышения эффективности осуществляемой Банком деятельности по аккумулированию денежных средств населения, организаций и предприятий, и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепления имиджа Банка как надежного и стабильного финансового института.

Общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет направления государственной кредитно-денежной и финансовой политики, что закономерно приводит к необходимости ежегодного уточнения Стратегии развития Банка. Уточнения ранее принятых ориентиров на 2018 год подразумевают рост финансовых показателей, в основном за счёт внутренних резервов (клиентская база, сеть продаж, ИТ-инфраструктура, совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии), более высокие темпы диверсификации активно-пассивной базы, перемещение акцента в корпоративный сектор в части кредитных операций при умеренно-консервативной политике принятия рисков, повышение стрессоустойчивости бизнес - модели в перспективе среднесрочного планирования с одновременным ростом рентабельности за счет совершенствования технологий и стандартизации бизнес-процессов.

В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией.

ЗАО «Банк «Вологжанин» предполагает до 01.01.2019 года **получить статус банка с базовой лицензией**. Для получения указанного статуса Банк намерен обратиться в Банк России в установленном действующим законодательством порядке.

Для сохранения конкурентных преимуществ и расширения бизнеса в качестве базового сценария развития в следующем финансовом году принят сценарий сдержанного роста. Основной целью Банка является получение максимально возможного финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов на дальнейшее развитие материально-технической базы Банка.

Стратегические цели Банка на 2018 год:

- получение прибыли;
- обеспечение максимальной сохранности капитала Банка;
- минимизация рисков;
- внедрение новых технологий и повышение уровня клиентского сервиса.

В рамках стратегии развития на 2018 год Банк ставит перед собой следующие задачи:

- удержание своих позиций по размеру активов (по состоянию на 1 января 2018 г. Банк занимает 307 место в рейтинге RAEX (Эксперт РА));
- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов;
- повышение производительности труда за счет автоматизации, совершенствования технологий работы, обучения и управления персоналом. Сокращение удельной доли административно-хозяйственных издержек в валовых расходах Банка;
- разработка и постоянное обновление ассортимента банковских продуктов в соответствии с предпочтениями основных клиентских групп;
- использование современных банковских технологий в работе с клиентами, развитие работы с банковскими картами, обеспечение инфраструктуры обслуживания;
- увеличение кредитного портфеля до 2,5 млрд. рублей;
- увеличение лизингового портфеля до 0,9 млрд. рублей;
- диверсификация объема привлеченных средств в сторону увеличения доли средств корпоративных клиентов;
- до 2019 соотношение между расходом и доходом (C/I) не должно превышать 80 %, рентабельность активов (ROA) - не ниже 1 %, рентабельность капитала (ROE) - не ниже 9 %;
- поддержание достаточности капитала на уровне не ниже 10%.

1.6. Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный год

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2017 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц;
- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- оказания услуг финансовой аренды (лизинга);
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 2017 и 2016 годы представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	2017 год	2016 год	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в % (+, -)
1	2	3	4	5
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	375862	511882	- 136020	- 26,6%
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	241281	323982	- 82701	- 25,5%
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	112437	95543	+ 16894	+ 17,7%
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	217156	306907	- 89751	- 29,2%
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	144443	221400	- 76957	-34,8%
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	29579	21459	+ 8120	+ 37,8%
САЛЬДИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 207221	- 72405	- 134816	x

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2017 году, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля;
- стратегическое решение Банка в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и устойчивость, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов и вкладчиков - приоритет ликвидности над доходностью;
- введение ограничений на осуществление определенных операций;
- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

За отчетный год убыток составил 215294 тыс. руб. (балансовая прибыль (до налогообложения) за 2016 года составила 76127 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на получение существенного убытка, является увеличение величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

По результатам работы Банка за 2017 год исчислен «нулевой» налог на прибыль организаций (в 2016 г.: 19694 тыс. руб.).

2017 год характеризуется значительным снижением объема активов: на 16 % по сравнению с началом года (на 1 января 2018 года: 3939904 тыс. руб. по сравнению с 4690547 на 1 января 2017 года). Основное снижение зафиксировано по статьям бухгалтерского баланса «Ссудная задолженность» и «Основные средства». За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов Банка. Основную долю в активах занимают кредиты и имущество Банка, в том числе переданное в финансовую аренду (лизинг).

Валюта баланса за отчетный год существенно снизилась по балансовым счетам (с учетом событий после отчетной даты) на 445729 тыс. руб. (на 1 января 2018 года составила 4879982 тыс. руб. против 5325711 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил: - 4,3 % (на начало года: 1,5 %).

Собственный капитал Банка снизился за 2017 год на 35,4 % и составил по состоянию на конец отчетного года 472993 тыс. руб. (на начало года: 732363 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на снижение собственного капитала, является получение убытка за отчетный период.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: - 36,5 % (на начало года: 10,6 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 января 2018 года составило 13,1 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 16,2 %).

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

Поскольку по итогам 2017 года Банк не получил чистую прибыль, то информация о распределении чистой прибыли по итогам отчетного года не раскрывается.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года на выплату промежуточных дивидендов акционерам Банка представлена в пункте 8.2.3 настоящей Пояснительной информации.

2. Основы подготовки и представления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена за отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Единица измерения годовой отчетности – в тысячах российских рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная годовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные положения учетной политики, использованные при составлении годовой отчетности, представлены далее. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России.

2.1. Основные положения учетной политики

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления годовой отчетности.

При построении учетной политики за основу приняты принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие нормативным документам российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

Основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета:

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в бухгалтерскую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Отражение операций в день их совершения.

Соблюдение преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в период с 01.01.2017 по 02.04.2017 включительно), Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) (в период с 03.04.2017 по 31.12.2017 включительно), а также другими нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке, а также имущества, полученного Банком в доверительное управление, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в российских рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Операции с нерезидентами Российской Федерации отражаются на специально выделенных в Плане счетов бухгалтерского учета счетах. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству РФ.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Лимит отнесения приобретаемого имущества к основным средствам установлен в размере - 100000 рублей и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов, материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение

до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом или без учета сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с принятой учетной политикой в части учета НДС. Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях обесценения, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным методом. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (лизинга) к основной норме амортизации применяется коэффициент не выше 3 (кроме основных средств, относящихся к первой-третьей амортизационным группам). Начисление амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду (в лизинг), производится Банком только по объектам, которые учитываются на балансе Банка в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга). По объектам основных средств, переданным в финансовую аренду (в лизинг), и учитываемым на балансе лизингополучателя амортизация не начисляется.

Банк регулярно, но не чаще одного раза в три года, проводит переоценку группы однородных объектов основных средств (объектов недвижимости, используемых в основной деятельности) по справедливой стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Справедливая стоимость основных средств в бухгалтерском учете определяется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Затраты на ремонт и текущее содержание основных средств относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ (оказания услуг).

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости. Установлен порядок определения справедливой стоимости: оценка независимой фирмой профессиональных оценщиков по рыночной стоимости по состоянию на 1 января каждого календарного года. Установленный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вплоть до ее выбытия или перевода из состава такой недвижимости.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется в разрезе инвентарных объектов.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в отделе бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Формирование резерва по конкретному активу осуществляется в момент его отражения в балансе Банка. Размер резерва определяется исходя из результатов классификации актива ответственными сотрудниками Банка. Регулирование резерва производится ежемесячно по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в зависимости от величины актива, его категории качества, официального курса валюты, установленного Банком России на последний день отчетного месяца (для активов, выраженных в иностранной валюте), а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований). Резервы отражаются в балансе в размере расчетной величины резерва с учетом обеспечения.

Учет начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета ведется в разрезе заемщиков (вкладчиков) по каждому договору. Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». (далее - Положение № 446-П).

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным и, соответственно, процентные доходы по данным ссудам, активам отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения (по «кассовому» методу).

2.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства бухгалтерского учета.

При разработке Учетной политики на 2017 год были внесены несущественные изменения, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2017 года новых нормативных документов Банка России:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указание Банка России от 08.07.2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года

№ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 24.10.2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);

- внесены изменения в порядок раскрытия Банком информации о своей деятельности (Указание Банка России от 16.12.2015 г. № 3899-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.12.2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»);

- внесены изменения в порядок учета основных средств, в том числе в связи вступлением в силу Указания Банка России от 16.06.2016 г. № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- внесены изменения в порядок формирования резервов на возможные потери по прочим активам (Указание Банка России от 04.08.2016 г. № 4099-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) и (или) изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. В течение отчетного периода в Учетную политику вносились незначительные изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Составление годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления годовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, указаны далее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной, приравненной к ней задолженности и по прочим активам

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено

по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим формированием резерва на возможные потери.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике.

2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой отчетности в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), то есть события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2017 год.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В качестве СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- на счете 10610 отражено уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка зданий и земельных участков по состоянию на 1 января 2018 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков увеличилась на 3090 тыс. руб.;
- на счетах 70701 и 70706 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2017 году. В результате этих бухгалтерских записей убыток Банка увеличился на 36 392 тыс. руб.
- исчислен к уменьшению налог на прибыль на отложенный налог на прибыль с отражением на счете 70715 в сумме 7052 тыс. руб.;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года». Исходящий остаток на балансовом счете 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составил 204674 тыс. руб.

2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, то есть событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, Банком не установлено.

2.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2018 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика ЗАО «Банк «Вологжанин» на 2018 год».

При разработке Учетной политики на 2018 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Отдельные изменения (несущественные) внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 31.10.2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- внесены изменения в порядок раскрытия Банком информации о своей деятельности (Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»).

2.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в том числе в банкоматах и на корреспондентских счетах Банка. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование в размере 1028 тыс. руб. (в 2016 году: 1028 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения показываются по статье «Чистая ссудная задолженность».

Наименование	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Наличные денежные средства в кассе, в банкоматах	146930	186072
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	100054	171744
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	51081	107896
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	503	8800
Средства в клиринговых организациях	46034	60129
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов:	344602	534641

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не

предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, в том числе и для целей составления отчета о движении денежных средств.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность	2017 год	2016 год
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам, отступного, залога в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	8867	14606
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	3724	5499
Итого неденежная инвестиционная деятельность	12591	20105

3.2. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности в 2017 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц. В течение 2017 года Банк предоставлял клиентам кредитные продукты, отдавая предпочтение кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. В сложившихся условиях кредитная политика Банка была направлена на умеренно-взвешенное увеличение объемов при улучшении качества кредитного портфеля Банка по наименее рисковым отраслям, в том числе улучшение качества обеспечения по кредитам.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

Группы заемщиков	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост/ снижение	Динамика %
1	2	3	4	5
Кредиты другим банкам (кроме Банка России), всего, в том числе:	69190	63413	+ 5777	+ 9,1
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10680	10680	0	0
Депозиты в Банке России	1121120	730530	+ 390590	+ 53,5
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1681351	2007837	-326486	-16,3
- кредиты субъектам крупного бизнеса	318961	516186	-197225	-38,2
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1282948	1365446	-82498	-6
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	79442	126205	-46763	-37,1

1	2	3	4	5
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	126373	125122	+ 1251	+ 1,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, всего, в том числе:	480640	580945	-100305	-17,3
- жилищные ссуды	2008	5181	-3173	-61,2
- ипотечные ссуды	18912	7070	+ 11842	+ 167,5
- автокредиты	12867	17618	-4751	-27
- иные потребительские ссуды	446853	551076	-104223	-18,9
Итого ссудная задолженность	3478674	3507847	-29173	-0,8
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-452116	-244573	-207543	X
Итого чистая ссудная задолженность	3026558	3263274	-236716	-7,3

Так, за 2017 год общий объем выданных кредитов (включая кредиты, предоставленные другим банкам) снизился на 0,8 % и составил 71,3 % (в 2016 году: 65,9%) в структуре активов Банка. Как и в предыдущем году, основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам – 48,3 % (в 2016 году – 57,2 %). Сохранение объемов кредитования произошло в основном за счет увеличения объема депозитов, размещенных в Банке России.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2018 года основной объем занимают кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, их доля в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 76,3%, на 01.01.2017 года аналогичный показатель составлял 68%.

Основной круг заемщиков Банка – юридических лиц – это ведущие промышленные предприятия, автотранспортные предприятия, предприятия торговли и общественного питания, предприятия сельского хозяйства.

Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительства третьих лиц, Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться целевыми кредитами в рамках кредитных линий, а также кредитами, предоставляемыми при недостаточности средств на расчетном счете клиента («овердрафт»).

В отчетном году продолжалось использование различных форм потребительского кредитования: экспресс-кредитование физических лиц, автокредитование, кредитование по программе «Материнский капитал» на приобретение/строительство объектов недвижимости, предоставление кредита в форме «овердрафт» при недостатке денежных средств на карточном счете физического лица, кредитование корпоративных заемщиков «Партнер», кредитование заемщиков по «зарплатным» проектам, кредитование физических лиц посредством выпуска кредитных карт.

В отчетном году в Банке значительно сократились объемы по кредитам, выданным физическим лицам – снижение составило 17,3 % с 580945 тыс. руб. (по данным на 01.01.2017) до 480640 тыс. руб. (по данным на 01.01.2018), что составляет 13,8 % (в 2016 г.: 16,6 %) в структуре кредитного портфеля Банка.

В структуре кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2018 года по-прежнему основной объем занимают иные потребительские ссуды (93 %), на 01.01.2017 года аналогичный показатель составлял 94,9%.

Далее представлена структура кредитов по видам деятельности заемщиков – юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей:

Виды деятельности заемщиков	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства, из них:	132763	7,3	193652	8,9
- производство пищевых продуктов	51773	2,9	2337	0,1
- обработка древесины и производство изделий из дерева	79657	4,4	79225	3,7
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	498	0	395	0
- производство машин и оборудования	379	0	780	0
- металлургическое производство и производство готовых изделий	0	0	901	0
- производство транспортных средств и оборудования	0	0	41000	1,9
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	456	0	69014	3,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	64823	3,6	180316	8,5
Строительство	205920	11,4	224235	10,5
Оптовая и розничная торговля	753819	41,7	742418	34,8
Сельское и лесное хозяйство	273207	15,1	290376	13,6
Транспорт и связь	5400	0,3	28627	1,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27467	1,5	60794	2,9
Финансовое посредничество	176478	9,8	201493	9,5
Прочие	167847	9,3	211048	10
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме банков) и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	1807724	100	2132959	100

Таким образом, как и в предыдущем году в структуре кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики наибольший удельный вес занимают: торговля (41,7%), сельское и лесное хозяйство (15,1%).

В структуре кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования (далее - МБК) и задолженности, приравненной к ссудной) основную долю занимают кредиты, выданные на срок свыше трех лет – 576003 тыс. руб. или 32,1% в общей сумме выданных кредитов и на срок от 181 дня до 1 года – 487219 тыс. руб. или 27,1 %. В отчетном году произошло незначительное снижение доли кредитов, выданных на срок от 181 дня до 1 года, общая сумма таких кредитов снизилась на 29,8% (по состоянию на 01.01.2017 г. их общая сумма составляла 694519 тыс. руб. или 30,4% в общей сумме выданных кредитов). И наоборот, выросла доля кредитов, выданных на срок от 90 до 180 дней, общая сумма таких кредитов составила 199828 тыс. руб. или 11,1% в общей сумме выданных кредитов (по состоянию на 01.01.2017г. общая сумма данных кредитов составляла 194078 тыс. руб. или 8,5% в общей сумме выданных кредитов).

Далее представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года:

Географический регион	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	сумма	удельный вес. %	сумма	удельный вес. %
Российская Федерация, в том числе:	3465606	99,6	3501466	99,8
Вологодская область	2016385	58,0	2472384	70,4
Москва	1122210	32,3	732610	20,9
Псковская область	101361	2,9	107751	3,1
Санкт-Петербург	88482	2,5	84031	2,4
Ленинградская область	63114	1,8	16263	0,5
Нижегородская область	40680	1,2	40680	1,2
Ярославская область	18000	0,5	31247	0,9
Тульская область	15000	0,4	15000	0,4
Архангельская область	120	0	721	0
Ставропольский край	87	0	88	0
Тюменская область	70	0	167	0
Краснодарский край	74	0	0	0
Тверская область	23	0	53	0
Самарская область	0	0	384	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	0	47	0
Пензенская область	0	0	40	0
Федеративная Республика Германия, в том числе:	13068	0.4	6381	0.2
Гессен	13068	0.4	6381	0.2
Итого	3478674	100	3507847	100

Таким образом, как и в предыдущем году в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности основная доля (58%) заемщиков Банка сосредоточена в Вологодской области.

В условиях существенного сокращения рынка межбанковского кредитования (МБК) в целом по банковской системе Российской Федерации Банк в отчетном году, как и в предыдущем, не осуществлял операции на рынке МБК.

В 2011 году Банк заключил генеральное соглашение с Банком России о размещении средств в депозиты с использованием площадок ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Освоение данного финансового инструмента при увеличении клиентского платежного оборота позволило Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации (срок размещения: на 1 день под ставку 6,75% годовых (в конце 2017 года); на 1 день под ставку 9% годовых (в начале 2017 года).

За отчетный период заключено 200 сделок (в 2016 году 261 сделка) и получен процентный доход в размере 23740 тыс. руб. (за 2016 год: 62532 тыс. руб.) По состоянию на 01.01.2018 года

в депозиты Банка России размещено 1121 млн. руб. (по состоянию на начало отчетного периода – 731 млн. руб.).

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование имущества	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Основные средства	480660	717701
Нематериальные активы	14835	19153
Материальные запасы	2321	4023
Резервы на возможные потери	(11146)	(4999)
ИТОГО	486670	735878

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2017 год:

	Здания	Компьютерное оборудование	Автомобили (служебные)	Прочие основные средства, в т.ч. мебель	Земля	Основные средства, переданные в лизинг	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	96725	9197	970	24420	35934	374879	175576	717701
Первоначальная или оценочная стоимость:								
Остаток на 1 января 2017 года	121030	12683	4343	45079	35934	667886	175576	1062531
Поступления	0	683	1367	1551	430	11609	130786	146426
Выбытие (реализация)	0	(497)	0	(12709)	(31675)	(473929)	(10243)	(529053)
Переоценка (корректировка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности)	1824	0	0	0	1397	0	(5221)	(2000)
Остаток на 1 января 2018 года	122854	12869	5710	33921	6086	205566	290898	677904
Накопленная амортизация:					0		0	
Остаток на 1 января 2017 года	24305	3486	3373	20659	0	293007	0	344830
Амортизационные отчисления за отчетный период	1278	4254	332	6447	0	145201	0	157512
Выбытие (реализация)	0	(497)	0	(11533)	0	(293199)	0	(305229)
Переоценка	131	0	0	0	0	0	0	131
Остаток на 1 января 2018 года	25714	7243	3705	15573	0	145009	0	197244
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	97140	5626	2005	18348	6086	60557	290898	480660

Далее представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2016 год:

	Здания	Компьютерное оборудование	Авто-мобили (служебные)	Прочие основные средства, в т.ч. мебель	Земля	Основные средства, переданные в лизинг	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	93284	3769	963	22567	733	344617	163424	629357
Первоначальная или оценочная стоимость:								
Остаток на 1 января 2016 года	116419	12357	3662	47848	733	575888	163424	920331
Поступления	4974	8361	681	6415	35201	266342	12079	334053
Выбытие (реализация)	(363)	(8035)	0	(9184)	0	(174344)	0	(191926)
Переоценка (корректировка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности)	0	0	0	0	0	0	73	73
Остаток на 1 января 2017 года	121030	12683	4343	45079	35934	667886	175576	1062531
Накопленная амортизация:					0		0	
Остаток на 1 января 2016 года	23135	8588	2699	25281	0	231271	0	290974
Амортизационные отчисления за отчетный период	1250	2933	674	4401	0	221400	0	230658
Выбытие (реализация)	(80)	(8035)	0	(9023)	0	(159664)	0	(176802)
Остаток на 1 января 2017 года	24305	3486	3373	20659	0	293007	0	344830
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	96725	9197	970	24420	35934	374879	175576	717701

В соответствии с принятой учетной политикой здания и земельные участки Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке один раз в три года. Последняя переоценка зданий и земельных участков была произведена по состоянию на 1 января 2018 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков увеличилась на 3090 тыс. руб.

В состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности входят нежилые здания, помещения и земельные участки с расположенными на них нежилыми зданиями, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности, а находятся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей и (или) получения доходов от прироста их стоимости.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности производится ежегодно по состоянию на 1 января по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. В результате переоценки по состоянию на 1 января 2018 года совокупная балансовая стоимость такой недвижимости уменьшилась на 4386 тыс. руб.

Оценка зданий Банка и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – ООО «Вологдаархпроект», оценщик Кириллов Юрий Андреевич. Оценщик является членом общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», что

подтверждается свидетельством о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, регистрационный номер 007239 от 18.03.2011 г.

Оценка основана на рыночной стоимости. Для определения рыночной стоимости оценщиком применяются основанные на соответствующих принципах следующие подходы к оценке: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор, какому из подходов отдать предпочтение и какую методику расчёта стоимости оцениваемого имущества использовать, осуществляется в конкретной ситуации индивидуально для каждого оцениваемого объекта исходя из возможностей того или иного метода расчёта и наличия информации, необходимой для определения стоимости. В соответствии с действующими стандартами оценки, при наличии достаточного количества рыночной информации для оценки применяются все три подхода. Невозможность или ограничения на применение какого-либо из подходов обоснованы в отчете об оценке. Использование различных подходов приводит, как правило, к получению различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости недвижимости устанавливается исходя из того, какой подход в большей, а какой в меньшей степени отражает реальную рыночную стоимость оцениваемого объекта.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов и просроченной дебиторской задолженности по операциям финансовой аренды. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

По состоянию на 01.01.2018г. в составе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и учитываемой по справедливой стоимости, нет объектов, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По данным на конец отчетного года Банком проведен тест на обесценение активов. В результате проведенного теста не выявлены активы, подлежащие обесценению.

Структура новых капитальных вложений в основные средства, переданные в финансовую аренду (лизинг), претерпела некоторые изменения, при этом как и в прошлом году сохранился спрос на грузовые автомобили, автомобили и спецтехнику для дорожного строительства, строительную технику. По объемам переданных в лизинг основных средств, удельный вес в разрезе видов имущества в процентах к общему объему по состоянию на 1 января 2018 года составил: грузовой автотранспорт и спецтехника – 68 %, прочее оборудование – 24,2 %, легковой автотранспорт и автобусы – 7,2 %, недвижимость - 0,6% (по состоянию на 01.01.2016 года данное соотношение было соответственно 55,4%, 24,3%, 5%, 15,3%). Средняя продолжительность договора лизинга оборудования (в том числе транспорта) составляет 36 месяцев. Таким образом, обеспечивается перспективность получения доходов в дальнейшем. Долгосрочные вложения в лизинг были обеспечены в основном привлеченными долгосрочными ресурсами клиентов.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования) (по состоянию на 01 января 2017 г. данные обязательства составляли 103 тыс. руб.).

3.4. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

Наименование актива	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Требования по получению процентных доходов	17769	24092
Расходы будущих периодов	2050	1013
Дебиторская задолженность	3684	5423
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	14424	0
Предоплата за товары, работы, услуги	5007	37458
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций	2815	29722
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущих налоговых периодах	5457	0
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1410	1028
Требования по получению комиссионных доходов	2138	2344
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1976	2558
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	31075	22663
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	0	8629
Прочее	16236	7272
Итого до вычета резерва на возможные потери	104041	142202
Резерв на возможные потери по прочим активам	(46835)	(18689)
Итого прочих активов после вычета резерва на возможные потери	57206	123513

Все прочие активы Банка выражены в валюте РФ, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования, которые выражены в долларах США, и драгоценных металлов в монетах.

В составе расходов будущих периодов учтены понесенные затраты на обязательное и добровольное страхование имущества Банка, которые ежемесячно в пределах срока страхования переносятся на счета по учету текущих расходов Банка.

В составе дебиторской задолженности отражены требования к клиентам – юридическим и физическим лицам по уплате арендных (лизинговых) платежей, по возмещению расходов Банка по госпошлине, подлежащие взысканию с заемщиков - должников в пользу Банка в соответствии с решениями судов, вступившими в силу до 31 декабря соответствующего года, а также прочих издержек по кредитным операциям. В состав дебиторской задолженности также включены требования Банка по расчетам по доверительному управлению.

В таблице ниже представлены изменения резерва на возможные потери, сформированные под прочие активы:

Наименование	2017 год	2016 год
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	18689	22730
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	28146	4306
Активы, списанные как безнадежные за счет сформированных резервов на возможные потери	0	(8347)
Резерв на возможные потери по прочим активам за 31 декабря	46835	18689

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности и прочих активов, за исключением дивидендов и средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав ссудной задолженности и прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения						
	До востребования и менее 1 месяца	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	1121120	0	0	0	0	0	1121120
Кредиты другим банкам	69190	0	0	0	0	0	69190
Кредиты юридическим лицам	87729	79548	335071	572125	390117	216761	1681351
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	4782	21031	4046	83844	11570	1100	126373
Кредиты физическим лицам	27495	7422	7253	48989	193694	195787	480640
Требования по получению процентных доходов	17769	0	0	0	0	0	17769
Расходы будущих периодов	202	389	575	598	286	0	2050
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	3	6	9	18	14388		14424
Дебиторская задолженность	3684	0	0	0	0	0	3684
Предоплата за товары, работы, услуги	5007	0	0	0	0	0	5007
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций	2815	0	0	0	0	0	2815
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущих налоговых периодах	0	0	0	5457	0	0	5457
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1410	0	0	0	0	0	1410
Требования по получению комиссионных доходов	2138	0	0	0	0	0	2138
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1976	0	0	0	0	0	1976
Прочее	16236	0	0	0	0	0	16236
ИТОГО:	1361556	108396	346954	711031	610055	413648	3551640

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности и прочих активов, за исключением дивидендов и средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года:

Состав ссудной задолженности и прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения						
	До востребования и менее 1 месяца	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	730530	0	0	0	0	0	730530
Кредиты другим банкам	63413	0	0	0	0	0	63413
Кредиты юридическим лицам	174793	255809	282763	639584	461183	193705	2007837
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	10175	49329	50434	2268	12916	0	125122
Кредиты физическим лицам	36729	2877	12078	41522	305317	182422	580945
Требования по получению процентных доходов	24092	0	0	0	0	0	24092
Расходы будущих периодов	113	216	303	381	0	0	1013
Дебиторская задолженность	5423	0	0	0	0	0	5423
Предоплата за товары, работы, услуги	4627	32831	0	0	0	0	37458
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций	52	14841	14829	0	0	0	29722
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1028	0	0	0	0	0	1028
Требования по получению комиссионных доходов	2344	0	0	0	0	0	2344
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2558	0	0	0	0	0	2558
Прочее	7272	0	0	0	0	0	7272
ИТОГО:	1063149	355903	360407	683755	779416	376127	3618757

3.5. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование средств клиентов	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Средства юридических лиц, включая физических лиц – индивидуальных предпринимателей:	625435	19,2	1031408	27,4
- расчетные счета	381527	11,7	734976	19,5
- срочные депозиты	243908	7,5	296432	7,9
Средства физических лиц:	2638925	80,8	2737740	72,6
- текущие счета (вклады до востребования)	112810	3,4	113098	3,0
- срочные вклады (депозиты)	2526001	77,4	2624467	69,6
- прочие средства (переводы)	114		175	0
ИТОГО средств клиентов:	3264360	100	3769148	100

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Общественные организации	7241	0,2	24425	0,6
Промышленность	51563	1,6	65853	1,8
Предприятия торговли	170343	5,2	399057	10,6
Строительство	194103	6,0	90838	2,4
Транспорт	54942	1,7	21940	0,6
Операции с недвижимостью	44227	1,4	63436	1,7
Сельское и лесное хозяйство	36513	1,1	27275	0,7
Физические лица	2638925	80,8	2737740	72,6
Прочие	66503	2,0	338584	9,0
Итого средств клиентов	3264360	100	3769148	100

В течение 2017 года продолжалась работа по продвижению и реализации всей линии розничных банковских продуктов для населения Вологодской области. Имеется в виду традиционное привлечение денежных средств физических лиц на депозиты, прием переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Главным источником привлеченных ресурсов Банка были и остаются вклады (депозиты) физических лиц (54,1% в пассивах Банка). За отчетный год объем привлеченных средств на срочные вклады незначительно уменьшился: на 3,7% к уровню предыдущего года. Действующая линейка депозитов охватывает различные варианты размещения денежных

средств по срокам, валютам, доходности, возможностям операций с основной суммой и процентами по вкладу, возможностям пополнения и изъятия средств.

В 2017 году наиболее популярными у физических лиц были депозиты со сроками размещения от 181 дня до 1 года, следует отметить снижение объема данных депозитов: с 1579758 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017г. до 1437985 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г., при этом произошло несущественное снижение доли данных депозитов в общем объеме депозитов, которая на отчетную дату составила 54,5% (в 2016 году: 57,7%). Напротив, объем депозитов физических лиц со сроком размещения денежных средств от 1 года до 3 лет за отчетный год несущественно вырос: 36,7% по состоянию на 01.01.2017 г., 38,2% по состоянию на 01.01.2018 г.

Поскольку Банк имеет достаточно большую долю депозитов физических лиц в пассивах баланса (54,1 %), это с одной стороны говорит о доверии вологжан к Банку, а с другой – свидетельствует об относительно высокой стоимости ресурсов Банка и концентрации риска оттока ресурсной базы на населении. Поэтому, с целью большей диверсификации обязательств, в 2017 году продолжалась активная работа по размещению в Банке временно свободных денежных средств юридических лиц на депозиты. За отчетный год несущественно снизился объем депозитов юридических лиц в общей сумме средств клиентов и по состоянию на 01.01.2018 г. удельный вес данных депозитов составил 7,5 % (на 01.01.2017 г. – 7,9%).

Остатки на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей по состоянию на конец отчетного года значительно сократились и составили 381527 тыс. руб., или 51,9 % к аналогичному показателю на начало года (734976 тыс. руб.).

3.7. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном году Банк проводил работу по привлечению свободных денежных средств юридических лиц за счет выпуска собственных векселей, однако по состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре долговых обязательств по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	Номинал, тыс. руб.	Дисконт, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения
Простой вексель	1500	4	22.12.2016	По предъявлению, но не ранее 22.01.2017г.
Простой вексель	1500	4	22.12.2016	По предъявлению, но не ранее 22.01.2017г.
Простой вексель	2000	5	22.12.2016	По предъявлению, но не ранее 22.01.2017г.
Итого:	5000	9		

3.8. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена в таблице ниже:

Наименование	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Кредиторская задолженность	4035	4541
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам	60509	71853
Арендные(лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	88744	117741
Платежи по договорам аренды с правом выкупа (выкупная стоимость)	1047	2501
Текущие обязательства по уплате налогов (в том числе обязательство по текущему налогу на прибыль)	5178	2813
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников	11291	4310
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	49	0
Итого прочих обязательств	170853	203759

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. просроченных обязательств и просроченной задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды у Банка нет.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав прочих обязательств	Сроки, оставшиеся до погашения						
	до востребования и менее 1 месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	итого
Кредиторская задолженность	4035	0	0	0	0	0	4035
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам	24632	16402	11695	6419	1361	0	60509
Арендные (лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	5653	10868	14857	24947	32414	5	88744
Платежи по договорам аренды с правом выкупа (выкупная стоимость)	0	0	0	140	30	877	1047
Текущие обязательства по уплате налогов	2344	283	1912	639	0	0	5178
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников	6962	519	1695	2115	0	0	11291
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	49	0	0	0	0	0	49
ИТОГО:	43675	28072	30159	34260	33805	882	170853

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2017 года:

Состав прочих обязательств	Сроки, оставшиеся до погашения						
	до востребования и менее 1 месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	итого
Кредиторская задолженность	4095	99	148	199	0	0	4541
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам	25428	15908	8867	17008	4642	0	71853
Арендные платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	5467	10816	17131	30483	53844	0	117741
Платежи по договорам аренды с правом выкупа (выкупная стоимость)	0	0	0	0	140	2361	2501
Текущие обязательства по уплате налогов	209	65	1927	458	154	0	2813
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников	46	212	1098	2170	784	0	4310
ИТОГО:	35245	27100	29171	50318	59564	2361	203759

В таблице далее представлена информация о распределении средств клиентов и прочих обязательств в разрезе основных валют (российские рубли и иностранная валюта (в том числе драгоценные металлы): доллары США, ЕВРО, китайские ЮАНи и серебро по учетной цене):

Наименование	на 01.01.2018 года			на 01.01.2017 года		
	в российских рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в российских рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
Средства клиентов:	3166223	98137	3264360	3609403	159745	3769148
- текущие (расчетные) счета	465872	28465	494337	790750	57499	848249
- срочные депозиты	2700237	69672	2769909	2818653	102246	2920899
- прочие средства	114	0	114			
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	5000	0	5000
Прочие обязательства	170683	170	170853	202907	852	203759
Итого средств клиентов и прочих обязательств:	3336906	98307	3435213	3817310	160597	3977907

3.9. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Далее в таблице представлена информация об отложенном налоговом активе и отложенном налоговом обязательстве по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.:

Наименование	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету финансового результата	6270	6304
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету финансового результата	(24736)	(14149)
	(18466)	(7845)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	20747	20134
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	(3625)	(3440)
	17122	16694
Отложенный налоговый актив	1344	0
Отложенное налоговое обязательство	0	8849

3.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование	2017 год		2016 год	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Уставный капитал, в том числе:	23 969	24 514	23 969	24 514
Обыкновенные акции	23 969	24 514	23 969	24 514

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1022,73 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2017 и в 2016 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию на 1 января 2018 года в реестре акционеров Банка числится 53 акционера, в том числе акционеров - юридических лиц - 15 с номинальной долей в уставном капитале 5526 тысяч рублей или 22,5% и акционеров – физических лиц – 38 с номинальной долей в уставном капитале 18988 тысяч рублей или 77,5%.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

4.1. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	95427	78123
Комиссия по кассовым операциям	10403	10132
Комиссия по выданным гарантиям	322	1086
Комиссия по агентским договорам	1786	1279
Комиссия по операциям финансовой аренды	1138	1750
Комиссия по прочим операциям	3361	3173
Итого комиссионных доходов	112437	95543
Комиссионные расходы:		
Комиссия за инкассацию	1406	661
Комиссия по расчетным операциям	28136	20616
Комиссия по агентским договорам	8	93
Комиссия по прочим операциям	29	89
Итого комиссионных расходов	29579	21459
Чистый комиссионный доход	82858	74084

4.2. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	2693	3711
Доход от сдачи имущества в аренду	2980	3327
Доход в результате корректировки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6259	6778
Доход от реализации имущества	1971	713
Прочее	121	436
Итого прочих операционных доходов	14024	14965

4.3. Операционные расходы

Наименование статьи	2017 год	2016 год
1	2	3
Расходы на содержание персонала	146411	132727
Амортизация основных средств (в том числе переданных в лизинг) и нематериальных активов	163493	235700
Расходы на содержание основных средств и списание стоимости материальных запасов	11533	16127
Коммунальные услуги	5345	4998
Административные расходы	3621	3837
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие)	30102	27029
Расходы на рекламу	3117	3687
Расходы по операционной аренде (основных средств)	13304	13571
Расходы на страхование	60360	9799

1	2	3
Расход в результате корректировки справедливой стоимости недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности	11480	7945
Расходы по реализации имущества	6215	3706
Судебные и арбитражные издержки	32	13
Прочие	27025	4140
Итого операционных расходов	482038	463279

Расходы на содержание персонала включают в себя расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и другие выплаты в пользу работников, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 32305 тысяч рублей (2016 г.: 28569 тысяч рублей).

В 2017 году Банк помимо расходов на судебные и арбитражные издержки в сумме 32 тыс. руб. произвел расходы на урегулирование судебных разбирательств в сумме 1485 тыс. руб.

4.4. Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Налог на прибыль организаций	0	19694
Увеличение (+) / уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10620)	(4393)
Прочие налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог, государственная пошлина)	17224	6692
Итого начисленные налоги	6604	21993

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль организаций не изменялась и составляет 20%.

4.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и процентные требования	Имущество, неиспользуемое в основной деятельности	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
на 01.01.2016 года	230424	7291	1057	15249	254021
Создание резервов	232378	4479	60227	8578	305662
Восстановление резервов	(159397)	(915)	(55970)	(9102)	(225384)
Списание за счет резервов	(53346)	0	0	(7378)	(60724)
на 01.01.2017 года	250059	10855	5314	7347	273575
Создание резервов	643414	10619	132904	64690	851627
Восстановление резервов	(432948)	(2270)	(118496)	(38160)	(591874)
Списание за счет резервов	0	0	0	(3460)	(3460)
на 01.01.2018 года	460525	19204	19722	30417	529868

4.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В 2017 и 2016 годах Банк не производил затрат на исследования и разработки.

4.7. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибылей или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет: в 2017 году: 26321 тыс. руб., в 2016 году: 33743 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	2017 год	2016 год
Основной капитал	394375	539617
Дополнительный капитал	78618	192746
Итого нормативного капитала	472993	732363

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

Подробная информация о величине уставного капитала Банка приведена в п. 3.10 настоящей Пояснительной информации.

Наименование	2017 год		2016 год	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Уставный капитал, в том числе:	23 969	24 514	23 969	24 514
Обыкновенные акции	23 969	24 514	23 969	24 514

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006 г., образовался эмиссионный доход в сумме 18446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

Наименование	2017 год	2016 год
Эмиссионный доход	18446	18446

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Наименование	2017 год	2016 год
Резервный фонд	3677	3677

Нераспределенная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль прошлых лет включается в состав основного капитала при условии подтверждения данных аудиторской компанией.

Наименование	2017 год	2016 год
Нераспределенная прибыль прошлых лет	561883	512486
Убыток отчетного года	(197627)	0
Нераспределенная прибыль	364256	512486

Показатели, уменьшающие источники основного капитала

На 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года показателями, уменьшающими источники основного капитала Банка, послужили нематериальные активы и ненадлежащие активы, учитываемые в составе нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование	2017 год	2016 год
Нематериальные активы	14835	19153
Ненадлежащие активы	1683	353
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	16518	19506

Инструменты Дополнительного капитала:**Прирост стоимости имущества за счет переоценки**

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по рыночной стоимости, включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете 10601, уменьшенного на сумму отложенных налогов, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке, и отраженную на балансовом счете 10610 (в соответствии с п.3.1.9 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»).

Наименование	2017 год	2016 год
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78618	78528

Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года включает в себя положительную разницу между остатками средств на балансовых счетах по учету финансового результата 706 и на счетах по учету расчетов с покупателями (лизингополучателями) 60311 в части авансов, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга), и расходов будущих периодов.

Наименование	2017 год	2016 год
Прибыль отчетного года	0	114218

Далее в таблице представлена подробная информация к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», где более подробно раскрыты все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года:

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)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	42 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	42 960	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	42 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 264 360	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	486 670	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 868	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11 868	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11 868
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 967	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 967
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 344	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 346

1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	337
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 124 176	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

5.2. Информация о политике Банка по управлению капиталом и о выполнении Банком требований к капиталу

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрыты в подпункте 8.2.1 настоящей Пояснительной информации.

При подготовке планов Банка на любые временные перспективы целевые ориентиры развития и принимаемые Банком риски определяются в пределах коридора финансовой безопасности капитала Банка, исходя, прежде всего, из условий соблюдения его достаточности. Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Этими принципами Банк руководствовался как в отчетном, так и предшествующем ему периоде.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.0), на уровне выше обязательного минимального значения (8 %). В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива Н1.0 на 1 января 2018 года составило 13,1 %, на 1 января 2017 года – 16,2 %.

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

Причиной существенного расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, послужила методика расчета данных величин, установленная Указанием Банка России № 4212-У.

В 2017 и 2016 годах Банком неизменно выполнялись нормативы достаточности капитала и ликвидности, установленные Банком России.

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Н1.1 достаточности базового капитала	min 4,5%	11,2%	12,2%
Н1.2 достаточности основного капитала Банка	min 6,0%	11,2%	12,2%
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) Банка	min 8%	13,1%	16,2%
Н2 мгновенной ликвидности Банка	min 15%	444,0%	182,4%
Н3 текущей ликвидности Банка	min 50%	127,9%	91,8%
Н4 долгосрочной ликвидности Банка	max 120%	25,2%	19,3%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в 2017 и в 2016 годах не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном году, как и в предыдущем году, не было. Несущественные операции отражены в п. 3.1 настоящей Пояснительной информации.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства. По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка имелись неиспользованные кредитные средства (лимиты кредитования) без ограничений по их использованию в размере 66000 тыс. руб.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Перечень выявленных рисков для Банка с указанием источников возникновения каждого из них:

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

Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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).

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 и (или) драгоценных металлов. 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.

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.

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 информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие 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.

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.

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.

Риск недвижимости – риск возникновения у Банка убытков в результате снижения рыночных цен на объекты недвижимости, находящиеся на балансе Банка.

Модельный риск – вероятность неблагоприятных последствий от решений, основанных на неверно разработанной или неправильно примененной модели или ее отчетов (выводов).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявленные (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) риски для Банка оцениваются на предмет их значимости для Банка: классифицируются на наиболее значимые риски, иные значимые риски и незначимые (несущественные) в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

В категорию наиболее значимых рисков Банк относит виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и (или) риск должен учитываться при расчете необходимого регуляторного капитала Банка: кредитный риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, Банк относит к категории иные значимые риски с учетом нулевой совокупной величины рыночного риска Банка, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (до 1 января 2016 года – на основании Положения Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска») в течение последних трех календарных лет.

Для оценки значимости прочих выявленных банковских рисков (как присущих деятельности Банка, так и потенциальных) Банк использует метод пороговых значений факторов (показателей) риска, а также метод идентификации значимых рисков на основании качественных показателей согласно утвержденной внутренней методики. С учетом указанной методики в разряд «наиболее значимых» рисков Банк относит стратегический риск, риск недвижимости, модельный риск, регуляторный риск.

8.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками; формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

- *Принятие рисков.* Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, учитывают при совершении операций и сделок рекомендации подразделений, управляющих рисками, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

▪ **Управление рисками.** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, определяют принципы, лимиты риска, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, консультируют по вопросам управления рисками, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

▪ **Аудит системы управления рисками.** Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке, распределены следующим образом:

Общее собрание акционеров Банка:

▪ принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом;

▪ одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка:

▪ утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

▪ утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом в Банке;

▪ утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка, контролирует их соблюдение;

▪ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;

▪ осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью;

▪ рассматривает результаты стресс-тестирования Банка (не реже чем один раз в полгода);

▪ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;

▪ одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Правление Банка:

▪ утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования в Банке;

▪ организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

▪ утверждает лимиты;

▪ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала;

▪ образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;

▪ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка.

Служба управления рисками:

▪ разрабатывает, внедряет и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;

- формирует отчетность в части внутренних процедур оценки достаточности капитала по Банку;

- формирует отчетность об уровне существенных рисков для органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров.

- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;

- осуществляет внутренний процесс согласования моделей оценки рисков и моделей управления рисками с правилами, стандартами и требованиями;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами;

- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов и услуг на предмет наличия регуляторного риска; координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- осуществляет мониторинг системы оплаты труда в Банке.

Казначейство:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) Банка, выполнении обязательных нормативов;

- осуществляет расчет экономического капитала в соответствии с внутренним нормативным документом Банка;

- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка;

- отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска.

Подразделения Банка:

- предоставляют необходимую информацию для управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Один из важных принципов Стратегии управления рисками и капиталом в Банке - вовлеченность высшего руководства.

Подразделение Банка, осуществляющее управление рисками - Служба управления рисками Банка. В своей работе Служба управления рисками руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и кредитной политики Банка.

Кредитный комитет Банка:

- определяет условия (сумму, срок, процентную ставку, комиссии, обеспечение, прочие условия) и принимает решения по заявкам на кредитные продукты: о выдаче (продолжении) предоставленных кредитных продуктов (кредиты, банковские гарантии и поручительства, финансовая аренда (лизинг), факторинг, учет Банком векселей третьих лиц, межбанковское кредитование (последнее - в сумме, превышающей 5% собственного капитала Банка)), об изменении существенных условий заключенных договоров, о предоставлении отсрочек платежей одному лицу или группе взаимосвязанных лиц в российских рублях и/или в иностранной валюте, иных приравненных к ним операций, о прекращении обязательств новацией, зачетом встречного однородного требования, предоставлением отступного; об одобрении сделки по продаже имущества, полученного по договорам отступного, в случаях рассрочки платежа или оплаты за счет предоставления кредита; об одобрении перевода долга на третьих лиц;

- утверждает мероприятия по работе с проблемной и/или требующей особого внимания (потенциально проблемной) ссудной и приравненной к ней задолженности, включая утверждение схем погашения проблемной задолженности;

- принимает решения об установлении лимита кредитного риска по ссудным и приравненным к ним операциям на контрагента (группу связанных заемщиков).

Юридическая служба Банка обеспечивает защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в деятельности Банка.

Отдел безопасности Банка обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля осуществляет работу по предупреждению возникновения регуляторного риска, мониторинг законодательства и контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечении достаточности капитала для покрытия существенных рисков, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Внутренний нормативный документ «Стратегия управления рисками и капиталом ЗАО «Банк «Вологжанин» (далее - Стратегия), утвержденный Советом директоров, определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и

достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних нормативных документов Банка.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала, отраженные в Стратегии:

- осведомленность о риске (принятие решения о проведении любой операции производится после полного и всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции; все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов);

- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;

- ограничение рисков (система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков);

- принцип пропорциональности (Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков);

- четкое разделение функций, полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом;

- вовлеченность высшего руководства в процессе управления рисками и капиталом;

- совершенствование методов управления рисками и достаточностью капитала;

- соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков;

- раскрытие информации по управлению рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Стратегия отражает также общие вопросы организации процесса управления рисками и достаточностью капитала, включая в том числе:

- перечень показателей аппетита к риску Банка,

- базовые требования к сценариям стресс-тестирования Банка,

- состав и периодичность отчетности по рискам,

- основные требования к оценке эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала силами Службы внутреннего аудита.

8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В соответствии с основополагающими принципами и положениями в области управления рисками и капиталом, закрепленными в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, разработаны и действуют:

- Политика управления значимыми рисками,

- Методика идентификации значимых (существенных) рисков,

- Положения по управлению разными видами рисков (Положение об организации управления кредитным риском; Положение об оценке и управлении валютным риском; Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации; Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности; Стратегия управления ликвидностью, Положение об организации управления процентным риском; Положение об организации управления операционным риском; Положение об управлении рисками по операциям с банковскими картами, Положение об организации управления рисками, возникающими при осуществлении операций с применением систем интернет – банкинга; Положение об управлении регуляторным риском; Порядок управления риском

концентрации; Порядок управления стратегическим риском, Технологическая схема оценки рисков взаимодействия с контрагентами),

-Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), Порядок проведения стресс – тестирования банковских рисков.

В 2017 году утверждена Методика сбора данных об инцидентах операционного риска, призванная улучшить полноту и оперативность регистрации инцидентов риска (вводится в действие с 1 января 2018 г.).

Банком разработан Регламент по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений Банка, который определяет порядок оценки и контроля со стороны структурных подразделений Банка за основными видами банковских рисков, порядок представления сведений по рискам (отчетности) в Службу управления рисками, а также порядок информирования Службой управления рисками Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка об уровне принятых Банком рисков, причинах повышения банковских рисков. По результатам обработки отчетов подразделений об уровне принятых рисков Служба управления рисками выносит на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров отчет об оценке рисков Банка, включая перечень мероприятий, предлагаемых по снижению выявленных рисков. При результате оценки любого из банковских рисков как «высокого» утверждается перечень мероприятий по снижению рисков в данной сфере деятельности Банка.

Также Службой управления рисками осуществляется стресс-тестирование основных банковских рисков согласно утвержденным Порядку проведения стресс-тестирования банковских рисков, основанному на положениях Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Процедурам стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), результаты которого рассматриваются Правлением Банка, Советом директоров.

По результатам оценки принятых Банком рисков и результатам стресс-тестирования в целях минимизации рисков разрабатываются предложения по оптимизации банковских процессов и технологий, внесению изменений в существующие банковские продукты.

Банк использует методы оценки рисков в соответствии с методиками Банка России.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд и иных активов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и на инсайдеров. В 2017 году случаев превышения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2018 года:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 24,0% (max 25%);

максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) – 265,7 % (max 800%);

максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 0 % (max 50%);

совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) – 1,9% (max 3%).

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Для оценки *рыночного* риска Банк использует методы оценки риска, изложенные в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Результаты оценки рыночного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Для оценки *операционного* риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Дополнительно в части операционного риска Банком разработана система показателей (индикаторов) операционного риска для каждого из подразделений Банка, каждому индикатору определено контрольное значение. Ответственными за контроль над операционным риском являются структурные подразделения Банка, организующие и осуществляющие те или иные операции в Банке. Данные о выявленных случаях операционного риска и понесенных операционных убытках отражаются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска производится руководителями структурных подразделений, по результатам комплексного анализа операционного риска Служба управления рисками определяет степень риска, включает данную информацию в состав Отчета об оценке рисков.

Для оценки *процентного* риска Банк использует балльную оценку, установленную Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» с использованием таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, составленной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность. Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Оценка *валютного* риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности на установленные отчетные даты по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Для оценки *рисков ликвидности* Банк использует фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для *нефинансовых* рисков (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск) Банком разработаны методики, обеспечивающие их оценку качественными методами на основе суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения каждого из рисков.

Результаты оценки риска ликвидности и нефинансовых рисков Служба управления рисками включает в состав отчета об оценке рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень

риска, который Банк готов принять в разрезе видов контрагентов и отраслей экономики, и других мер внутреннего контроля.

В течение отчетного года в Банке были доработаны и усовершенствованы следующие документы в области управления рисками и капиталом, а именно: Методика идентификации значимых (существенных) рисков, Положение об управлении регуляторным риском, Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения, Регламент по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений Банка за рисками банковской деятельности, Порядок проведения стресс-тестирования банковских рисков.

8.1.5. Политика в области снижения рисков

Все внутренние нормативные документы, разработанные в Банке в рамках управления рисками и достаточностью капитала, включая документы верхнего уровня, утвержденные Советом директоров, а именно: Стратегия управления рисками и капиталом в Банке и Политика управления значимыми рисками в Банке, направлены на обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

В документах Банка, утверждающих порядки управления видами рисков, которым подвержен Банк (кредитного риска, процентного риска, риска ликвидности, риска концентрации и прочих), описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк - принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе с учетом периодичности, установленной требованиями Банка России к отчетности и раскрытию информации по рискам и достаточности капитала для всех заинтересованных сторон.

Требования к *внутренней* отчетности по рискам и процедурам управления достаточностью капитала, в том числе периодичность составления отчетности и ее предоставления органам корпоративного управления Банка, включая Совет директоров, изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка и соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность формируется Службой управления рисками.

8.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение нормативного капитала и активов,

взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

На все отчетные даты 2017 года Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в течение отчетного периода составляло 16,2% на 1 января 2017 года, минимальное значение – 11,9% на 1 августа 2017 года.

На 1 января 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 13,1%.

8.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, способы определения концентрации рисков

Банк учитывает риски концентрации при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Принятие стратегических управленческих решений, а также решений о проведении отдельных банковских операций происходит с учетом возможных форм концентрации рисков, а именно:

- объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (в том числе требований кредитного характера);
- объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- объема кредитных требований по одному кредитному продукту;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения и т.п.);
- зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях эффективного управления кредитными рисками и во избежание их чрезмерной концентрации Банк ведет кредитную деятельность в рамках системы мониторинга состава и качества кредитного портфеля. С целью минимизации кредитных рисков Банк осуществляет диверсификацию кредитного портфеля, в первую очередь, по размеру риска на одного заемщика, срокам предоставления кредитов, видам кредитования, отраслям экономики, видам и составу обеспечения, субъектам кредитования.

Фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, в том числе в части его концентрации, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив Н6 (max=25%)	24,0	17,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 (max=800%)	265,7	212,2
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1 (max=50%)	0	0
Максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Н10.1 (max=3%)	1,9	1,8

В рамках управления риском концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов (и, соответственно, сигнальные значения):

- максимальный размер риска на одного заемщика или ГСЗ,

- максимальный размер крупных кредитных рисков,
- максимальный размер риска на связанных с Банком лиц,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам),
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка.

Дополнительно установлены предельные показатели (лимиты) и сигнальные значения по ряду прочих показателей в отношении концентрации кредитного риска и риска ликвидности.

Случаев нарушения лимитов и (или) достижения сигнальных значений не установлено.

Раскрытие вопроса о концентрации кредитного риска по кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики раскрыто в подпункте 3.2 настоящей Пояснительной информации.

Раскрытие вопроса о концентрации источников ресурсной базы Банка представлено в подпункте 3.6 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с отчетностью по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» максимальный удельный вес в общей сумме обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) составляет на 1 января 2018 года 3,4% (для сравнения: на 1 января 2017 года – 5,3%), максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств составляет 22,0% (для сравнения: на 1 января 2017 года – 27,2%). Отмечаем положительную динамику, выраженную в снижении зависимости Банка от одного или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

В рамках реализации внутреннего нормативного документа Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации) Службой управления рисками на регулярной основе - не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого банком риска концентрации отражается руководителем Службы управления рисками в Отчетах об оценке рисков ЗАО Банк «Вологжанин», представляемых Правлению и Совету директоров с утвержденной периодичностью.

8.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, включает в себя информацию и документы, в том числе следующие сведения:

- содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности;
- сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования;
- сведения касательно определения категории кредитного риска, установления лимитов/сублимитов риска и мониторинга рисков по контрагентам Банка (принадлежность к коммерческой тайне определяется в каждом конкретном случае);
- условия заключаемых и заключенных в рамках кредитных сделок договоров (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров залога и т.п.);
- сведения о результатах анализа финансового состояния, кредитоспособности всех участников кредитных сделок (заемщиков, поручителей, залогодателей и т.п.);
- сведения о фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров (в том числе с зарубежными партнерами), формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров, установленных лимитах кредитования и вложений в ценные бумаги и иных ограничений на совершение других операций;
- обобщенная информация о суммах причиненного (либо потенциального) ущерба Банку;

- сведения о партнерах Банка, получаемые в процессе изучения их деловой репутации;
- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка;
- результаты маркетинговых исследований (финансово-экономических анализов, прогнозов) деятельности Банка, перспектив и приоритетных направлений его развития;
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность;
- сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах, о ключевой информации, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке;
- сведения о технической укрепленности и оборудовании Банка средствами сигнализации, системами контроля доступа и видеоконтроля;
- информация о месторасположении и размерах помещений, в которых осуществляются операции с денежной наличностью и другими ценностями (выдача (прием) инкассаторам (от инкассаторов) сумок с денежной наличностью и другими ценностями, обработка и пересчет денежной наличности и других ценностей);
- информация о защитных свойствах ценных бумаг, методы проверки их подлинности, а также материалы экспертиз;
- документы Банка, в которых зафиксированы: технологии организации работы, планы работы и программы проверок службы внутреннего контроля Банка, службы внутреннего аудита Банка; результаты ревизий, тематических проверок, расследований; утвержденные схемы должностных окладов работников Банка, отделений банка и внутренних структурных подразделений; сведения об организации системы защиты некомпьютерной конфиденциальной информации от утечки по техническим каналам, а также материалы специальных проверок категоризированных помещений Банка.

Конфиденциальные сведения, возникшие в результате совместной деятельности Банка и его партнеров (клиентов), оговариваются в договоре и отражают взаимные обязательства и ответственность сторон за их сохранность.

Не является конфиденциальной информация, которая является общедоступной на законных основаниях.

8.1.10. Кредитный риск

8.1.10.1. Кредитный риск

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

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения, право руководителя Службы

управления рисками наложить вето на совершение сделки, выносимой на Кредитный комитет при идентификации существенных рисков реализации сделки для Банка), оформления и выдачи ссуды (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке создано независимое подразделение, осуществляющее выдачу и сопровождение ссуд, мониторинг выполнения условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав (требований) на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества с ведущими страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного ему обеспечения, а также страхования имущества Банка, переданного в финансовую аренду (лизинг). Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в п. 8.1.10.6 настоящей Пояснительной информации.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для определения величины капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, Банк использует стандартизованный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

8.1.10.2. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2017 год	2016 год
1	2	3
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 392 639	1 106 885
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	100 663	54 248
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	20 133	10 850
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 275 922	3 275 076
Резервы под активы IV-й группы риска	(364 550)	(249 880)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 911 372	3 025 196
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Резервы под активы V-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	10 385	89 288
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	(461)	(277)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	7 443	33 044

1	2	3
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	653 906	467 333
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	(145 082)	(18 104)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	745 973	664 611
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	188	-
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(4)	-
Кредитный риск по потребительским кредитам с повышенными коэффициентами риска	257	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 685 178	3 733 701
Условные обязательства кредитного характера без риска	364 010	412 806
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	1 448
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	48 324	77 613
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(19 722)	(5 314)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	48 324	78 409
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

8.1.10.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Управляя своим кредитным и лизинговым портфелем, Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по минимизации этих рисков путем своевременного формирования резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты банкам	Кредиты и ссудная задолженность юридических лиц	Кредиты индивидуал. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2017 года	56186	108711	4769	74907	244573
Формирование резерва на возможные потери в течение года	67	182732	5916	18828	207543
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2018 года	56253	291442	10685	93736	452116

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты банкам	Кредиты и ссудная задол- женность юридических лиц	Кредиты индивидуал. предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2016 года	56133	113131	4767	51483	225514
Формирование резерва на возможные потери в течение года	53	47555	2	23825	71435
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	(51975)	0	(401)	(52376)
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2017 года	56186	108711	4769	74907	244573

Таким образом, общая величина резервов на возможные потери по кредитам увеличилась за отчетный год на 207543 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2018 года составляет 452116 тыс. рублей (в том числе по реструктурированным ссудам – 123271 тыс. руб.). Коэффициент покрытия ссудной задолженности резервами (без учета операций с Банком России) на 01.01.2018 г. составляет 19,2 % (на 01.01.2017 г.: 8,8 %).

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2018 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 1) и по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 2):

Таблица 1

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	69190	0	13068	0	0	56122	56253	56253	131	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1681351	248758	793722	364435	178339	96097	291442	291442	19991	67541	110288	93622
Кредиты индивидуальным предпринимателям	126373	11754	83752	26100	0	4767	10685	10685	838	5080	0	4767
Кредиты физическим лицам	480640	100129	262907	13111	35779	68714	93736	93736	6739	2340	16325	68332
Требования по получению процентных доходов	17355	1360	7560	61	438	7936	8409	8409	206	16	251	7936
Корреспондентские счета	52994	50148	0	1818	0	1028	1410	1410	0	382	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	61375	48594	0	12781	0	0	2684	2684	0	2684	0	0
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	14424	0	0	0	101	14323	14374	14374	0	0	51	14323
Прочая дебиторская задолженность	4673	62	11	3	277	4320	4467	4467	0	1	146	4320
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	61552	30034	24961	2706	0	3851	5503	5503	1084	568	0	3851
Дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	4465	1313	1601	0	1548	3	1503	1503	458	0	1042	3
Прочие требования	696	2	0	0	543	151	427	427	0	0	276	151
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	29162	x	x	x	x	x	19204	19204	x	x	x	x
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	2604250	492154	1187582	421015	217025	257312	510097	510097	29447	78612	128379	254455

Таблица 2

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	63413	910	6381	0	0	56122	56186	56186	64	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1965699	484468	1280789	109595	213	90634	108711	108711	24426	26742	109	57434
Кредиты индивидуальным предпринимателям	125036	119469	800	0	0	4767	4769	4769	2	0	0	4767
Кредиты физическим лицам	580945	134633	337863	18464	54511	35474	74907	74907	9070	3624	27084	35129
Требования по получению процентных доходов	23711	5434	12079	220	1711	4267	5486	5486	260	38	940	4248
Корреспондентские счета	117724	116692	4	0	0	1028	1028	1028	0	0	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	66185	66185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	5737	941	10	4	301	4481	4643	4643	0	1	160	4482
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	187358	154214	33033	0	0	111	535	535	424	0	0	111
Дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	37146	81	36109	0	953	3	948	948	409	0	536	3
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	18715	x	x	x	x	x	10855	10855	x	x	x	x
Прочие требования	249	9	0	0	96	144	193	193	0	0	49	144
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	3191918	1083036	1707068	128283	57785	197031	268261	268261	34655	30405	28878	163468

Анализ структуры ссудной задолженности по категориям качества показывает, что по состоянию на 01.01.2018 г. 64,2 % ссуд классифицированы в 1-2 категории качества и, соответственно, 35,8 % - в 3-5 категории качества (по состоянию на 01.01.2017 г. данное соотношение было 86,5 % и 13,5 % соответственно).

8.1.10.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов кредитному риску служит величина просроченной задолженности.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам № 324, 458 числится 177947 тыс. руб. (на 01.01.2017: 141858 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 36089 тыс. руб. за счет ссуд, предоставленных физическим лицам (на 21815 тыс. руб.) и юридическим лицам (на 14274 тыс. руб.).

Структура просроченной задолженности:

Заемщики:	2017 год	2016 год
Кредитные организации	45000	45000
Юридические лица	63945	49671
Физические лица – индивидуальные предприниматели	4767	4767
Физические лица	64235	42420
Итого просроченная задолженность:	177947	141858
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России), %	7,5%	5,1%
Удельный вес в общем объеме активов, %	3,6%	2,7%

Также на балансовых счетах по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам № 325 и 459 в отношении заемщиков – кредитных организаций числится 51 тыс. руб., в отношении заемщиков – юридических лиц - 395 тыс. руб., в отношении заемщиков – индивидуальных предпринимателей – 42 тыс. руб., в отношении заемщиков – физических лиц – 3600 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах № 324 и 458 по состоянию на 01.01.2017 г. сформирован резерв на возможные потери в размере 171888 тыс. руб. (2016 год: 108047 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами просроченной задолженности составляет 96,6 % (в 2016 году: 76,2 %).

В части кредитов, предоставленных физическим лицам, просроченную задолженность имеют 533 заемщика (на 01.01.2017: 473 заемщика) при общем количестве заемщиков – 2644 человека (на 01.01.2017: 3479). Получены исполнительные листы и службой судебных приставов ведется исполнительное производство в отношении заемщиков и их поручителей по 275 кредитным договорам. В 2017 году были поступления по исполнительным листам более, чем у 69 % заемщиков, имеющих просроченную задолженность.

По состоянию на 01.01.2018 г. доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц составляет 13,4 % (на 01.01.2017 г.: 7,3 %), в кредитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 5,2 % (на 01.01.2017 г.: 3,2 %).

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просрочки, составленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 января 2018 года (с учетом событий после отчетной даты). В соответствии с установленным порядком

составления отчетности по форме 0409115 в составе просроченной задолженности отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленных и не погашенных на момент составления отчетности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты другим банкам	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам	0	1895	0	63532	65427	63845
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	4767	4767
Кредиты физическим лицам	9320	9880	5071	82413	106684	79717
Требования по получению процентных доходов	101	835	24	7509	8469	7941
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	0	64	0	838	902	893
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	126	135	136	1597	1994	1936
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	0	58	0	937	995	942
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	0	1	0	87	88	87
Прочие требования	2	41	1	1622	1666	1665
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	9549	12909	5232	219424	247114	217915

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просрочки, составленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом событий после отчетной даты):

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты другим банкам	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам	33963	0	2018	13690	49671	21972
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	4767	4767
Кредиты физическим лицам	8981	6034	5401	69819	90235	65993
Требования по получению процентных доходов	109	101	174	5892	6276	5042
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	0	0	0	797	797	767
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	156	116	69	1904	2245	2205
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	270	87	0	0	357	111
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	0	0	0	83	83	83
Прочие требования	62	35	0	1643	1740	1740
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	43541	6373	7662	154717	212293	158802

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет оценке качества **реструктурированных ссуд**.

Объем реструктурированных ссуд:

Наименование	2017 год	2016 год
Реструктурированные ссуды, всего	172647	109285
в том числе:		
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	131166	68038
- ссуды, предоставленные физическим лицам	41481	41247
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России)	7,3 %	3,9 %
Удельный вес в общем объеме активов	3,5 %	2,1 %

Объем реструктурированных ссуд в 2017 году вырос по сравнению с 2016 годом на 58 % или на 63362 тыс. руб. Основную часть реструктурированных ссуд составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам - 76 %.

Из общего объема реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018 года в 1-2 категорию качества классифицированы ссуды в объеме 31728 тыс. руб. или 18,4 % от общего объема реструктурированных ссуд (в 2016 году: 10034 тыс. руб. или 9,2 %), в 3-5 категорию качества - ссуды в размере 140919 тыс. руб. или 81,6 % от общего объема реструктурированных ссуд (в 2016 году: 99251 или 90,8 %).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график заемщиков, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности. Структура реструктурированных ссуд по видам реструктуризации следующая:

Виды реструктуризации	2017 год	2016 год
Увеличение срока действия кредитных договоров	81511	79608
Снижение процентной ставки по кредитному договору	28949	426
Изменение графика платежей и срока платежей по ссудам, предоставленным физическим лицам	22687	29251
Изменение графика платежей без увеличения срока действия кредитного договора, заключенного с юридическим лицом	39500	0
Реструктурированные ссуды, всего	172647	109285

При этом общая сумма ссудной задолженности, реструктурированной без ухудшения качества обслуживания долга, в том числе и по решению Правления Банка, составляет 44716 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. не было данных суд не было). При оценке качества этих ссуд были учтены такие факторы, как положительная кредитная история заемщиков (в том числе своевременное исполнение обязательств по уплате процентов), наличие ликвидного залога, отсутствие существенных негативных факторов в анализе финансового состояния заемщиков, а также отсутствие иной негативной информации о заемщиках.

По состоянию на 01.01.2018 года реструктурированные ссуды с ухудшением качества обслуживания долга составляют 127931 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 109285 тыс. руб.).

Размер резерва на возможные потери по реструктурированным ссудам составляет 123271 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017: 29696 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами реструктурированной задолженности составляет 71,4 % (в 2016 году: 27,2 %).

Исходя из оценок деятельности заемщиков, Банк считает, что реструктурированные ссуды в размере 127171 тыс. руб. будут погашены в установленные договором сроки, по ссудам в размере 45476 тыс. руб. погашение оценивается как сомнительное.

8.1.10.5. Информация об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах

По состоянию на отчетную дату Банк имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляют:

Наименование	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Неиспользованные кредитные линии	364010	414254
Гарантии выданные	48324	77613
Итого обязательств кредитного характера	491867	491867
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	19722	5314

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

8.1.10.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. При различных формах кредитования установлены принципы допустимости различных видов обеспечения и параметров его оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц – залог ценных бумаг, недвижимости, оборудования, транспортных средств, товаров в обороте;
- при кредитовании физических лиц – поручительства физических и юридических лиц, транспортные средства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование	2017 год	2016 год
Имущество	3206282	3789727
в том числе:		
- недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	200822	384027
- транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	132035	336559
Поручительство	10682728	12070066
Денежное покрытие (депозиты физических и юридических лиц)	4757	1940
Ценные бумаги	140257	140257

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, в случае ее снижения запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на возможные потери.

8.1.10.7. Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк не использовал и не планирует использовать в текущем году инструмент привлечения ресурсов под залог активов в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами. В связи с этим Банк не закладывал активы для предоставления в качестве залога в обеспечение кредитов Банка России.

Далее в таблице ниже приводим информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, составленную на основе данных отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» за октябрь - декабрь 2017 года (данные граф 3 и 5 таблицы рассчитываются как среднее арифметическое значения соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 года

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 151 912	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	165 482	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	936 185	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 870 187	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	456 383	0
8	Основные средства	0	0	412 946	0
9	Прочие активы	0	0	2 310 731	0

8.1.11. Рыночный риск

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 и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска Банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (до 1 января 2016 года – на основании Положения Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска») в течение отчетного года равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

8.1.11.1. Валютный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль величины открытой валютной позиции. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Служба управления рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков-корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции Банка.

Для определения величины капитала, необходимого для покрытия рыночного (валютного) риска, Банк использует стандартизованный подход, определенный в Положении Банка России от 03.12.2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с использованием Инструкции Банка России от 28.12.2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

8.1.12. Операционный риск

В ходе осуществления операционной деятельности Банка большое значение уделяется управлению операционным риском. *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 информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	304 759	337 100	528 288
Чистые непроцентные доходы	51 726	58 278	122 659
Итого доход	356 485	395 378	650 947

Размер операционного риска: 70 141 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	274 459	304 759	337 100
Чистые непроцентные доходы	110 754	51 726	58 278
Итого доход	385 213	356 485	395 378

Размер операционного риска: 56 854 тыс. руб.

В целях минимизации операционного риска руководителями всех структурных подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанного в Банке регламента, включающего в себя выявление операционных потерь и их оценку по утвержденным для каждого структурного подразделения индикаторам риска.

В рамках проведения мониторинга операционного риска Банк использует следующие ключевые показатели операционного риска (с учетом количества выявленных случаев и суммы ущерба):

- количество жалоб и претензий к Банку от клиентов и контролирующих органов,
- количество платежей по неправильным реквизитам и несвоевременный возврат средств по вине Банка,
- выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов,
- противоправные действия по отношению к Банку третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы),
- неправомерные действия персонала (намеренные и ненамеренные), ошибки или мошеннические действия персонала
- допущенные ошибки при проведении операций (недосоздание резервов и другие), в том числе выявленные в ходе внутренних проверок, проводимых в рамках системы внутреннего контроля подразделениями Банка и службой внутреннего аудита); и внешних проверок (Банк России, ИФНС, аудиторы т.д.)
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, в том числе отсутствие связи, нарушение деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем, недоступности автоматизированных систем со стороны ИТ. Время простоя информационно-технологических систем,
- риск, связанный с потерей, повреждением материального имущества банка. Риск хищения имущества, включая кражу денег, недостачи,
- досрочное списание материальных активов (в случае аварии, ДТП, пожара и т.д.),
- случаи несвоевременного предоставления отчетности, в том числе в ФСФМ.

Результаты оценки операционного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

В целях ограничения операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- наличие защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- наличие плана действий по восстановлению работоспособности информационно-технологических систем в случае непредвиденных обстоятельств;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регистрация событий операционного риска и связанных с ним потерь;
- оценка операционного риска (метод самооценки).

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя, в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

В 2017 году утверждена Методика сбора данных об инцидентах операционного риска, призванная улучшить полноту и оперативность регистрации инцидентов риска (вводится в действие с 1 января 2018 г.).

Для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

8.1.13. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- своевременном пересмотре процентных ставок привлечения ресурсов при изменении внешних условий и снижении доходности от размещения денежных средств;
- постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза деятельности Банка с учетом процентных доходов и расходов,

составление прогноза финансовых показателей при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок в долгосрочном режиме, подготовка мер реагирования, сопоставление активов и пассивов Банка по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения ресурсов.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой Банка России. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств при одновременном соблюдении достаточности процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

Ниже представлен отчет в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (результаты гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») в диапазоне до 1 года, в котором балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, а также балансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки отражаются с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки):

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 204 732	165 539	435 669	490 888
1.2.1	кредитных организаций	1 123 193	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	65 546	128 079	388 318	396 330
1.2.3	физических лиц	15 993	37 460	47 351	94 558
1.3	Основные средства и нематериальные активы	6 919	24 564	14 836	29 558
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 211 651	190 103	450 505	520 446
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	576 057	420 244	604 417	773 058
3.1.1	депозиты юридических лиц	195 854	46 852	1 500	416
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	380 203	373 392	602 917	772 642
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	576 057	420 244	604 417	773 058
5	Совокупный ГЭП	635 594	-230 141	-153 912	-252 612
6	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
6.1	200 базисных пунктов	12 181,79	-3835,53	-1 923,90	-1 263,06
6.2	-200 базисных пунктов	-12 181,79	3 835,53	1 923,90	1 263,06
6.3	временной коэффициент	0,95830	0,83330	0,62500	0,25000

Для оценки процентного риска Банк использует методику балльной оценки, установленную Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», с применением таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, заполненной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», для определения чувствительности процентной позиции Банка к изменению процентных ставок.

Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы, для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность.

При расчете величины капитала для покрытия процентного риска используется применяемая в Банке GAP-модель активов и пассивов.

8.1.14. Риск ликвидности

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью Банк уделяет особое внимание.

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.

Политика по управлению ликвидностью разработана с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Политика пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими технологическими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении ресурсами и оценке ликвидности в Банке.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка:

система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции с целью исполнения всех обязательств Банка в ближайшей временной перспективе (текущий и следующий за ним операционный день). Оценивается текущая платежная позиция Банка, «ликвидная подушка», платежный календарь Банка. Реализуется посредством процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах на текущий и следующий за ним операционный день.

- система управления ликвидностью баланса Банка:

анализ ликвидности баланса производится ежемесячно Казначейством Банка, основывается на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам и включает в себя:

- анализ структуры привлеченных и размещённых средств,
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения,
- анализ источников «внутреннего» финансирования,
- анализ привлеченных денежных вкладов населения.

Ликвидность баланса Банка является основным фактором ликвидности самого Банка. На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

- соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;
- структура активов;
- степень рискованности активных операций;
- структура пассивов;
- качество управления банком.

Ликвидность баланса Банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками по результатам оценки риска ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками по результатам оценки риска ликвидности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления:

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Казначейства:

- постоянный мониторинг рисков ликвидности;
- сведение информации, полученной от подразделений Банка, в единую информационную базу;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- продажа (покупка) излишней (недостающей) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по срокам и объемам привлечения/размещения средств;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя Службы управления рисками:

- периодическая оценка рисков ликвидности;
- подготовка отчетов об оценке рисков (в том числе риска ликвидности) для Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- инициация процедуры разработки мер по улучшению ликвидности.

Полномочия Отдела кассовых операций:

- контроль за соблюдением лимитов кассовой наличности;
- контроль за своевременной инкассацией сверхлимитных остатков наличных денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия Отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Отдела кредитования физических лиц:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов (в случае необходимости);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов по операциям кредитования;
- предложение и оценка новых продуктов по размещению средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Отдела валютного контроля, международных и внутренних расчетов:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;
- выработка предложений при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия Клиентского отдела:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- привлечение в депозиты средств юридических лиц;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- инициация изменения тарифов Банка на оказываемые услуги.

Полномочия Отдела бухгалтерского учета и отчетности:

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Полномочия Отдела розничных услуг:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/изъятиях средств вкладчиками – физическими лицами;
- выработка предложений по привлечению средств населения;
- регулярный мониторинг рынка вкладов физических лиц;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения обязательных нормативов рассчитываются Казначейством по состоянию на первое число каждого месяца. Для выполнения этих мероприятий в Банке используются аналитические компьютерные программы в составе единого программного комплекса АБС «Ва-Банк».

На основании значений обязательных нормативов Служба управления рисками проводит оценку риска ликвидности, результаты оценки включает в состав Отчета об оценке рисков.

На фоне нестабильной макроэкономической ситуации Банк поддерживал повышенный уровень ликвидности в течение отчетного года. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 01.01.2018 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка. Банком соблюдаются нормативы, характеризующие его ликвидность, со значительным запасом. По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 444,0% при минимально допустимом – 15%;

Н3 – 127,9% при минимально допустимом – 50%.

А значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (25,2%) ниже максимально допустимого значения – 120%.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования экономического положения Банка, в том числе на основе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Банк проводит стресс-тестирование по двум сценариям: в «мягком» сценарии предполагается незначительное ухудшение расчетных показателей (на 10%); в «жестком» сценарии предполагается существенное ухудшение расчетных показателей (на 30%).

Стратегия управления ликвидностью Банка содержит разработанные Банком планы действий при типовых ситуациях, угрожающих ликвидности Банка:

- ситуация 1: непогашение в ожидаемый срок крупного кредита клиентом, тогда как в Банке считалось, что гашение в день X будет гарантированным (техническая просрочка),
- ситуация 2: ограничение доступности денежного рынка вследствие отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом,
- ситуация 3: досрочное расторжение договора депозитного вклада.

Мероприятия для восстановления краткосрочной и долгосрочной ликвидности различны. Банк поддерживает связи с основными банками-контрагентами, крупными клиентами,

придерживается принципов диверсификации активов (поддерживая свою способность продать часть активов в случае необходимости) и пассивов (снижая зависимость от поведения крупных клиентов).

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

8.1.14.1. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2017 г. активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения кредитов Банка России, сформированы кредитными договорами, заключенными с юридическими лицами в размере балансовой стоимости 102391 тыс. руб. Данные активы Банк не использовал в качестве обеспечения.

8.1.15. Информация о прочих банковских рисках

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.

Инструменты, используемые Банком по снижению стратегического риска:

- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение стратегии и бизнес-планов Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития Банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- координация всех элементов управления стратегическим риском Службой управления рисками.

В целях оценки стратегического риска Банк использует методику количественной оценки стратегического риска, изложенную в Указании Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие 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.

Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Под **риском потери деловой репутации** понимается 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.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2017 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Банк оперативно реагирует на все обращения клиентов, переданных посредством сайта Банка и страниц в социальных сетях.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Организации контроля за регуляторным риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке закреплена за Службы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля ведет отдельную от внутреннего аудита работу по

отслеживанию рисков несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора и иных регуляторных рисков.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) проводит оценку регуляторного риска. Оценка регуляторного риска производится с учетом:

- количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период;
- вероятности наступления рискованного события;
- величины возможного негативного воздействия события, инцидента;
- тяжести потерь для Банка, воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации регуляторного риска Банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путем распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

В отчетном году на постоянной основе Банк проводил работу по актуализации внутренних нормативных документов в целях приведения нормативной базы в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства. На регулярной основе проводились проверки наличия жалоб от клиентов, отраженных в "Книге отзывов и предложений", на официальном интернет - сайте ЗАО "Банк "Вологжанин", и жалоб, полученных от клиентов Банка во входящей корреспонденции. В случае выявления жалоб проводились мероприятия по урегулированию конфликтной ситуации.

Определение величины капитала, необходимого для покрытия значимых нефинансовых рисков и прочих значимых для Банка рисков проводится на основании «Методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения».

8.2. Информация об управлении капиталом

8.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее - Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно составляются отчеты, содержащие соответствующие расчеты и информацию о соблюдении нормативов (в том числе и норматива достаточности) на внутримесячные даты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и предоставляются в Банк России.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется прогноз его размера. Текущее планирование операций Банка (взвешенных с учетом риска) осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2017 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В 2017 году Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

В Банке действует «Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения», ее цели - управление капиталом Банка путем определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого вида риска, определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

8.2.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение отчетного года в Банке утверждены изменения в «Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения», связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка путем определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого вида риска, определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

8.2.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

В 2017 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин» за 2016 год (протокол № 1 от 22.03.2017 г.) из прибыли 2016 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2016 года на общую сумму 2876,3 тыс. руб.

Ниже представлена информация о выплатах дивидендов в отчетном году и в предыдущие два года:

Наименование	2017 год	2016 год	2015 год
Дивиденды к выплате на 1 января	53	106	106
Дивиденды, объявленные в течение года	2876	11505	11505
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2887)	(11481)	(11492)
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(9)	(77)	(13)
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	33	53	106
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)	0,12	0,48	0,48

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в качестве первоначального кредитора.

Банк в 2017 году не осуществлял и не планирует осуществлять в 2018 году сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования определены в соответствии с нормами, изложенными в главе 3 приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

9.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

9.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В 2017 году Банк заключил 15 сделок по уступке прав требования на общую сумму 104306 тыс. руб. (в 2016 году 18 сделок на 120800 тыс. руб.). В отчетном периоде Банком получены убытки в связи с осуществлением операций по уступке прав требования в сумме 17967 тыс. руб. (в 2016 году: 157 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде с выделением IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Наименование видов активов	Всего	в том числе по категориям качества	
		IV	V
Потребительские кредиты физических лиц	1143	280	863
Кредиты малому и среднему бизнесу	103163	0	18876
Итого:	104306	280	19739

9.5. Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Потребительские кредиты физических лиц	1481	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	77961	104645
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи имущества	0	14323
Итого:	79442	126205

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по данным сделкам в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Потребительские кредиты физических лиц	1481	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	38665	43237
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи имущества	0	4583
Итого:	40146	55057

10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, основным управленческим персоналом, а также организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и членам Совета директоров. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, осуществление операций с иностранной валютой, операций по доверительному управлению имуществом. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам; условия кредитных договоров, договоров лизинга и других сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения данных операций (сделок) с другими контрагентами.

В состав основного управленческого персонала Банка входят физические лица, являющиеся крупными акционерами Банка, в связи, с чем в нижеприведенной таблице из сумм, приходящихся на основной управленческий персонал, дополнительно выделена информация по крупным акционерам.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Далее указаны остатки на 1 января 2018 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	в том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5
1.	Кредиты , выданные связанным сторонам, на конец отчетного периода (контрактная процентная ставка: 11 – 25,5 %), в том числе:	3129	0	136042
	- просроченная задолженность	0	0	0
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	37	0	59251
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	857	0	26551
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 4 %)	5986	456	8757
	Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0,1 – 10,5 %)	62935	42263	32945
	Процентные расходы за отчетный год	1506	810	1217
3.	Гарантии и поручительства, полученные, на конец отчетного года	0	0	630827
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) за 31 декабря	1706	0	107949
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО, за выдачу гарантий и т.п.)	0	0	2336
6.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	137	114	0
7.	Расходы по аренде имущества	0	0	10

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	В том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	10571	0	168405
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	7352	0	165719

Далее указаны остатки на 1 января 2017 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	в том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5
1.	Кредиты , выданные связанным сторонам, на конец отчетного периода (контрактная процентная ставка: 12 – 25,5 %), в том числе:	6017	0	142025
	- просроченная задолженность	0	0	0
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	68	0	3585
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	402	0	65405
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 5,5 %)	6385	63	36713
	Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0,1 – 11 %)	47436	32823	45306
	Процентные расходы за отчетный год	3978	1358	6437
3.	Гарантии и поручительства, полученные, на конец отчетного года	4957	0	1363875
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) за 31 декабря	1460	0	20000
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (РКО, за выдачу гарантий и т.п.)	0	0	2256
6.	Доходы от операций доверительного управления имуществом за отчетный год	3	0	0
7.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	123	61	126
8.	Расходы по аренде имущества	0	0	1271

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год:

№ п/п	Показатели	Основной управленческий персонал	В том числе: крупные акционеры	Прочие связанные стороны
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	7278	0	1619919
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	2911	0	1770194

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

Оплата труда работников Банка производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

На основании Положения о кураторах Банка председатель Совета директоров Банка выполняет функции куратора по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Основные функции указанного куратора:

- подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам:
 - утверждения Кадровой политики Банка (т.е. основных принципов и подходов к системе оплаты труда работников Банка, порядка определения размеров окладов, стимулирующих, социальных и компенсационных выплат связанных (нефиксированная часть оплаты труда) и не связанных (фиксированная часть оплаты труда) с результатами деятельности Председателя правления Банка, членов Правления Банка, членов исполнительных органов и иных руководителей (работников) Банка, согласно перечня работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков).
 - внесения изменений в Кадровую политику Банка (при необходимости, в том числе по результатам мониторинга системы оплаты труда);
 - утверждения размера фонда оплаты труда Банка.

- рассмотрение итогов независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора), результатов оценки мониторинга системы оплаты труда службой внутреннего аудита и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, предложений службы внутреннего контроля и службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- подготовка материалов для реализации Советом директоров функций контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о системе оплаты труда и стимулирования работников Банка.

В течение 2017 года в Банке действовали: Положение о мониторинге системы оплаты труда Банка и Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

Мониторинг системы оплаты труда проводится Службой внутреннего контроля; подразделение, ответственное за оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке - Служба внутреннего аудита.

Система оплаты труда в Банке определена во внутренних нормативных документах, к которым относятся:

- Кадровая политика ЗАО «Банк «Вологжанин»;
- Положение «О системе оплаты и стимулировании труда работников ЗАО «Банк «Вологжанин» (далее - Положение о системе оплаты труда);
- Положение «О социальных выплатах и гарантиях коллектива работников ЗАО «Банк «Вологжанин»;
- Порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка, а также определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, финансового мониторинга и управления рисками в ЗАО «Банк «Вологжанин»;

В Банке согласно Положению о системе оплаты труда установлена повременно-премиальная система оплаты труда работников, если трудовыми договорами с работниками не предусмотрено иное. Повременная составляющая системы оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется работодателем в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями).

Оплата труда работников Банка, как и в предыдущем году, производится в соответствии с трудовыми договорами на основе месячных должностных окладов, установленных штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления Банка. Размер должностного оклада зависит от категории должности, степени ответственности и сложности выполняемых по данной должности обязанностей, необходимого для данной должности уровня квалификации и опыта работы, а также от степени банковских рисков, которые принимает на себя сотрудник, занимающий данную должность. Должностные оклады определяются таким образом, чтобы обеспечить закрепление в Банке наиболее опытных и квалифицированных сотрудников.

Переменная часть денежного вознаграждения обеспечивает заинтересованность каждого сотрудника в результатах деятельности Банка, работы структурного подразделения, в котором трудится данный сотрудник, в повышении эффективности работы данного сотрудника, а также стимулирует его личностный рост.

Переменная часть оплаты труда выплачивается в виде премии, размер которой определяется на основании показателей, закрепленных в Положении о системе оплаты труда.

Премиальная составляющая системы оплаты труда предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения при соблюдении работниками условий премирования в виде регулярных и/или единовременных (разовых) премий, премий за продажи в соответствии с трудовым договором и локальными нормативными актами Банка.

Основными показателями премирования работников являются:

- прибыльность работы Банка;
- эффективность работы структурного подразделения, к которому относится работник и эффективность работы самого работника на конкретном участке;
- качество выполнения работы, в том числе, результативность, оперативность, организованность при выполнении должностных обязанностей;
- личная результативность – личный вклад работника в достижении показателей Банка и подразделения.

В Банке установлены следующие виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда сотрудников:

- премия по итогам работы за месяц;

- премия за продажи;
- премия за инновацию (регулируется Положением об инновационной деятельности Банка);
- премия за персональную эффективность;
- премия по итогам квартала (выплачивается при наличии сформированного фонда краткосрочных обязательств);
- премия по итогам года (выплачивается при наличии сформированного фонда краткосрочных обязательств).

В соответствии с требованиями Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке действует утвержденный Советом директоров Порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка, а также определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, финансового мониторинга и управления рисками в Банке.

Должностные оклады, размер, форма и порядок начисления компенсационных и стимулирующих выплат (а также соотношение постоянной и переменной частей оплаты труда) руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка – сотрудникам Банка, принимающим риски, устанавливаются с учетом уровня принимаемых ими на себя банковских рисков при исполнении должностных обязанностей, уровня ответственности за принимаемые решения, в порядке, установленном для сотрудников Банка внутренними нормативными документами, утвержденными Правлением Банка, в том числе, но не исключительно, Положением о системе оплаты и стимулировании труда работников ЗАО «Банк «Вологжанин».

В Банке применяются нижеуказанные положения Порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка, а также определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, финансового мониторинга и управления рисками в Банке:

- для членов исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (а также по итогам фактической работы) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений приходится на нефиксированную (переменную) часть оплаты труда;
- для членов исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Порядок формирования и расходования фонда отложенных выплат (отсроченного вознаграждения) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски в Банке, установленный соответствующим внутренним нормативным документом Банка, направлен на обеспечение финансовой устойчивости Банка и обеспечение

соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принятие Советом директоров решения о выплате отложенной части премии (отсроченных выплат), осуществляется на основании следующей информации: финансовые результаты деятельности Банка за анализируемый период; заключение независимой аудиторской компании по результатам проверки за анализируемый период; сведения об эффективности управления банковскими рисками в анализируемом периоде. Последние включают в себя результаты стресс-тестирования деятельности Банка, а также сведения о соблюдении установленных плановых показателей предельно допустимого совокупного уровня риска. Основанием для выплаты отложенной части премии (отсроченных выплат) является выполнение установленных плановых показателей предельно допустимого совокупного уровня риска, в составе которых следующие показатели: качество кредитного портфеля Банка на конец календарного года; качество портфеля лизинговых договоров на конец календарного года.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (в том числе соотношение постоянной и переменной частей оплаты труда): службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, службы по финансовому мониторингу установлен во внутренних нормативных документах Банка таким образом, чтобы обеспечить указанным сотрудникам необходимую степень независимости при осуществлении ими своей служебной деятельности, а также учитывает их ответственность за надлежащее исполнение ими своих должностных обязанностей.

Сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков, подразделяются на две категории:

- члены исполнительного органа Банка, по состоянию на 01 января 2018 года их численность составляет 6 человек;
- иные сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков, по состоянию на 01 января 2018 года их численность составляет 7 человек.

В отчетном году 12 сотрудников Банка, осуществляющие функции принятия рисков, получали выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, с указанием критериев для отнесений каждой должности к перечню сотрудников Банка, принимающих риски, а также квалификационные требования к указанным лицам, критерии отнесения работников Банка к категории сотрудников, принимающих риски установлены Кадровой политикой Банка.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) по видам выплат по категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 и 2016 годы:

№ п/п	Категории работников	2017 год		2016 год	
		фиксированные выплаты	нефиксированные выплаты	фиксированные выплаты	нефиксированные выплаты
1.	Члены исполнительных органов	11883	3416	10529	2797
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5932	812	8825	1522
	Всего:	17815	4228	19354	4319

В отчетном году, как и в предыдущем году, не производились начисления и выплаты отсроченных вознаграждений.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренним Положением об оплате труда.

По состоянию на 1 января 2018 года численность персонала Банка составляет 225 человек (на 1 января 2017 года – 218 человек), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления Банка) – 6 человек.

12. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Ниже приведена информация об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	503	8800
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	13068	6381
2.1	банкам – нерезидентам	13068	6381
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5872	6482
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	5872	6482

13. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую отчетность к выпуску 02.02.2018 года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение на общее годовое собрание акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин», которое состоится 22.03.2018 г.

Председатель Правления
ЗАО "Банк "Вологжанин"

Главный бухгалтер

02 февраля 2018 года



А.А. Игнатьев

К.О. Маслова