

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "Банк "Вологжанин"
за первое полугодие 2019 года**

1. Краткая характеристика деятельности АО «Банк «Вологжанин»

1.1. Информация о Банке

Акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций № 1896, выданной Центральным Банком Российской Федерации 20.12.2018 г. Базовая лицензия была получена Банком в 2018 году в порядке замены ранее действующих лицензий в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк зарегистрирован и на отчетную дату фактически находится по следующему адресу: 160000, Российская Федерация, г. Вологда, ул. Козленская, д.10. На начало отчетного периода Банк был зарегистрирован и фактически находился по адресу: 160001, Российская Федерация, г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: девять дополнительных офисов, из них пять дополнительных офисов расположены в городе Вологда, по одному в городе Череповец, в городе Грязовец и городе Сокол Вологодской области, один операционный офис в городе Санкт-Петербург, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 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, почетным членом Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензии, 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. Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный период

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2019 года, как и в 2018 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 первое полугодие 2019 года и аналогичный период предыдущего года (первое полугодие 2018 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в %
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	157727	175302	- 17575	- 10,0%
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	47961	69381	- 21420	- 30,9%
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	59031	66516	- 7485	- 11,3%
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	77320	94708	- 17388	- 18,4%
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	10894	24574	- 13680	- 55,7%
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	20363	16704	+ 3659	+ 21,9%
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	- 80471	17122	X	X
Изменение резерва по прочим потерям	- 25783	35834	X	X

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за первое полугодие 2019 года, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля;
- стагнирующий спрос на кредиты со стороны предприятий, а также обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков. Стремление банков нарастить кредитный портфель с приемлемым уровнем риска существенно усилило конкуренцию за качественных заемщиков и привело к снижению кредитных ставок;

- 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;
- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

Непокрытый убыток (до налогообложения) за первое полугодие 2019 года получен в размере 64889 тыс. руб. (балансовая прибыль (до налогообложения) за первое полугодие 2018 года составила 36108 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 первое полугодие 2019 года отсутствует налог на прибыль организаций в связи с получением убытка по результатам деятельности за данный период. За первое полугодие 2018 года исчислен налог на прибыль организаций в сумме 1669 тыс. руб.

Первое полугодие 2019 года характеризуется снижением объема активов: на 3,2% по сравнению с началом года (на 1 июля 2019 года: 3655121 тыс. руб. по сравнению с 3774431 на 1 января 2019 года). За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов Банка.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 75,4 % (на 1 января 2019 года – 68,1 %) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 июля 2019 года составил 2 756,4 млн. руб., что на 186,7 млн. руб. (на 7,3%) выше показателя на 1 января 2019 года.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По состоянию на 1 июля 2019 года их доля в общем объеме обязательств Банка составила 95,9% (на 1 января 2019 года – 95 %). Объем клиентских средств в первом полугодии 2019 года несущественно вырос на 0,3 % и составил 2 867,6 млн. руб. (на 1 января 2019 года – 2 859,4 млн. руб.).

Валюта баланса за первое полугодие 2019 года существенно увеличилась: по балансовым счетам на 490192 тыс. руб. (на 1 июля 2019 года составила 4970859 тыс. руб. против 4480667 тыс. руб. на 1 января 2019 года).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил: - 3,0 % (на начало года: 4,3 %).

Собственный капитал Банка несущественно вырос с начала года на 0,5 % и составил по состоянию на 01.07.2019 года 652688 тыс. руб. (на начало года: 649402 тыс. руб.).

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: - 18,9 % (на начало года: 39 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 июля 2019 года составило 16,6 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 16,9 %).

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

В первом полугодии 2019 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров за 2018 год (протокол № 1 от 08.04.2019 г.) из прибыли 2018 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2018 года на общую сумму 10 019 тыс. руб.

Также согласно решению годового общего собрания акционеров за 2018 год в первом полугодии 2019 года выплачено вознаграждение членам ревизионной комиссии в сумме 105 тыс. руб.

Оставшаяся часть чистой прибыли за 2018 год в сумме 164 020,7 тыс. руб. согласно решению годового общего собрания акционеров за 2018 год направлена на покрытие убытков прошлых лет.

2. Основы подготовки и представления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 30 июня 2019 года включительно.

Единица измерения промежуточной 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 промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Промежуточная отчетность за первое полугодие 2019 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2019 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. 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 в соответствии с новыми нормативными документами Банка России. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику не вносились.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год раскрыта 28.02.2019 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года раскрыта 17.05.2019 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

3. Пояснения по составлению отдельных форм отчетности, включенных в состав промежуточной отчетности Банка

В связи с изменением с 1 января 2019 года методики расчета отдельных статей бухгалтерского баланса в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У и в целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и данных на начало отчетного года в форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01 июля 2019 года внесены не существенные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию на 01 января 2019 года.

Изменения в отчетность по форме 0409806 в графе 5 «Данные на начало отчетного года» по строкам 5а, 13, 16 и 21:

- в строку 5а «Чистая ссудная задолженность» включены требования по процентным доходам в общей сумме 8593 тыс. руб.;

- из строки 13 «Прочие активы» исключены требования по процентным доходам в общей сумме 8593 тыс. руб.;

- в строку 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» включены обязательства по уплате процентных расходов в общей сумме 54432 тыс. руб.;

- из строки 21 «Прочие обязательства» исключены обязательства по уплате процентных расходов в общей сумме 54432 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Анализ изменений активов и обязательств приведен в пункте 1.3 настоящей пояснительной информации.

В настоящем разделе приводится информация по статьям бухгалтерского баланса, претерпевших существенные изменения. Порог существенности определен Банком в следующем размере: если изменения по статьям бухгалтерского баланса на отчетную дату составляют более 20% от данных по этим же статьям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год при условии, что сумма данного актива/обязательства составляет не менее 3% от общей суммы активов/ обязательств Банка на отчетную дату.

Банк на свое усмотрение может раскрыть иные статьи бухгалтерского баланса, если сочтет раскрытие данных статей баланса необходимым для понимания пользователями результатов деятельности Банка.

Далее приведены статьи бухгалтерского баланса, сопоставленные Банком по экономическому смыслу:

Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
Номер строки	Наименование статьи	Номер строки	Наименование статьи
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5а	Чистая ссудная задолженность
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

4.1. 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 2018 году: 1028 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения показываются по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Наименование	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Наличные денежные средства в кассе, в банкоматах	90507	154719
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	77411	90809
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	39670	70435
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6922	4757
Средства в клиринговых организациях	31993	32860
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов:	246503	353580

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.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В третьем квартале 2018 года Банк начал осуществлять вложения в долговые ценные бумаги: российские государственные облигации федерального займа (ОФЗ), эмитентом которых выступает Министерство финансов Российской Федерации. В 1 квартале 2019 года Банк реализовал данные финансовые активы.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость	
	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 25083RMFS	0	4886
ИТОГО финансовых активов:	0	4886

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В третьем квартале 2018 года Банк начал осуществлять вложения в долговые ценные бумаги: российские государственные облигации федерального займа (ОФЗ), эмитентом которых выступает Министерство финансов Российской Федерации. В 1 квартале 2019 года Банк реализовал данные финансовые активы.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость	
	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 25083RMFS	0	88641
ИТОГО финансовых активов:	0	88641

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В третьем квартале 2018 года Банк начал осуществлять вложения в долговые ценные бумаги: российские государственные облигации федерального займа (ОФЗ), эмитентом которых выступает Министерство финансов Российской Федерации. В 1 квартале 2019 года Банк реализовал данные финансовые активы.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость	
	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 26208RMFS	0	5135
ИТОГО финансовых активов:	0	5135

4.5. Прочие обязательства

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

Наименование	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Кредиторская задолженность	2187	32614
Арендные(лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	54893	65716
Платежи по договорам аренды с правом выкупа (выкупная стоимость)	367	199
Текущие обязательства по уплате налогов (в том числе обязательство по текущему налогу на прибыль)	4030	11441
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников	10971	4812
Обязательства по пенсионному обеспечению, прочим выплатам и выходным пособиям работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2422	2247
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	2671	3
Итого прочих обязательств	77541	117032

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. просроченных обязательств и просроченной задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды у Банка нет.

4.6. Информация об внебалансовых обязательствах

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие внебалансовые обязательства:

Наименование	на 01.07.2019 года	на 01.01.2019 года
Безотзывные обязательства	313268	191134
в том числе:		
Обязательства по поставке денежных средств	0	15892
Неиспользованные кредитные линии	313268	175242
Гарантии выданные	31589	0
Условные обязательства некредитного характера	0	15868

Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии относятся к условным обязательствам 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.

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.

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

Анализ изменений доходов и расходов Банка приведен в пункте 1.3 настоящей пояснительной информации.

5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, и по прочим потерям

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение первого полугодия 2019 года:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	Формирование (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери и оценочного резерва в течение отчетного периода	Списание за счет резервов	Резерв на возможные потери и оценочный резерв на конец отчетного периода
Кредиты банкам	56122	0	0	56122
Кредиты и ссудная задолженность юридических лиц	139795	42933	0	182728
Кредиты и ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	36250	17	0	36267
Кредиты и ссудная задолженность физических лиц	89726	(5377)	0	84349
Процентные доходы	6280	16075	0	22355
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1028	0	0	1028
Операции финансовой аренды (лизинга)	5781	26822	0	32603
Вложения в приобретенные права требования	61	(2)	0	59
Прочие требования	7595	4937	0	12532
Основные средства	2376	4115	0	6491
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	5391	2302	0	7693
Условные обязательства кредитного характера	2113	11764	0	13877
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3	2668	0	2671
Итого	352521	106254	0	458775

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери в течение первого полугодия 2018 года:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	Формирование (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	Списание за счет резервов	Резерв на возможные потери на конец отчетного периода
Кредиты банкам	56253	(131)	0	56122
Кредиты и ссудная задолженность юридических лиц	273000	(9453)	0	263547
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10685	11683	(3725)	18643
Кредиты физическим лицам	93736	(8469)	0	85267
Процентные доходы	8409	(1964)	(20)	6425
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1410	1763	0	3173
Операции финансовой аренды (лизинга)	18442	(6735)	0	11707
Вложения в приобретенные права требования	0	58	0	58
Прочие требования	24398	(15274)	(16)	9108
Основные средства	11146	(5895)	0	5251
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	12618	(7227)	0	5391
Условные обязательства кредитного характера	19722	(11335)	0	8387
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	49	20	(46)	23
Итого	529868	(52959)	(3807)	473102

6. 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 отчетном периоде не произошло существенных изменений в структуре активов и обязательств по операциям со связанными сторонами.

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

Информация о принимаемых Банком рисках Банком в объеме, предусмотренном Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» не раскрывается, поскольку Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии.

Председатель правления
АО "Банк "Вологжанин"

Главный бухгалтер
07 августа 2019 года



М.Н. Волохов

К.О. Маслова