

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО "Банк "Вологжанин"  
за первый квартал 2020 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. В течение отчетного периода Банк не менял адрес своего местонахождения.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один операционный офис, расположенный в г. Санкт – Петербург, один дополнительный офис в г. Великий Новгород, семь дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, один кредитно-кассовый офис в г. Вологде.

В отчетном периоде Банк закрыл одно структурное подразделение: дополнительный офис «Заречье» 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, 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 1 квартал 2020 года, как и в 2019 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 1 квартал 2020 года и аналогичный период предыдущего года (1 квартал 2019 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в %
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	67547	87801	- 20254	- 23,1 %
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	12499	26223	- 13724	- 52,3 %
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	25753	28702	- 2949	- 10,3 %
Прочие операционные доходы	19420	2711	+ 16709	+ 616,3 %
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	40142	38530	+ 1612	+ 4,2 %
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	5851	- 5851	--
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	10478	10153	+ 325	+ 3,2 %
Операционные расходы	80001	69579	+ 10422	+ 15 %
<b>САЛЬДИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:</b>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 2357	- 20665	X	X
Изменение резерва на возможные прочие потери	- 172	- 15468	X	X

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 1 квартал 2020 года, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности в связи с ухудшением категории качества ссудной задолженности отдельных заемщиков;



- увеличение объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- снижение процентной маржи. 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.

Балансовый убыток (до налогообложения) за 1 квартал 2020 года составляет 4000 тыс. рублей (убыток (до налогообложения) за 1 квартал 2019 года получен в размере 669 тыс. руб.). Основными факторами, повлиявшими на получение убытка, являются: снижение чистых процентных доходов, осуществление сделки по реализации непрофильных активов (объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности) с убытком, формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По результатам работы Банка за 1 квартал 2020 года, как и за 1 квартал 2019 года отсутствует налог на прибыль организаций в связи с получением убытка по результатам деятельности за данные периоды.

Первый квартал 2020 года характеризуется незначительным снижением объема активов: на 1,3 % по сравнению с началом года (на 1 апреля 2020 года: 3657082 тыс. руб. по сравнению с 3704349 тыс. руб. на 1 января 2020 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 апреля 2020 года составляет 73,4 % (на 1 января 2020 года – 81,8 %) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 апреля 2020 года составил 2684696 тыс. руб., что на 349005 тыс. руб. (на 11,5 %) ниже показателя на 1 января 2020 года.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По состоянию на 1 апреля 2020 года их доля в общем объеме обязательств Банка составила 98% (на 1 января 2020 года – 96,8 %). Объем клиентских средств за 1 квартал 2020 года незначительно снизился - на 1,5 % и составил по состоянию на 1 апреля 2020 года 3075,5 млн. руб. (на 1 января 2020 года – 3123 млн. руб.).

Валюта баланса за 1 квартал 2020 года существенно увеличилась: по балансовым счетам на 424939 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года составляет 4929593 тыс. руб. против 4504654 тыс. руб. на 1 января 2020 года с учетом событий после отчетной даты).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил: - 0,38 % (на начало года: - 3,9 %).

Размер собственных средств (капитала) Банка с начала года увеличился незначительно - на 0,7 % и составил по состоянию на 01.04.2020 года 504567 тыс. руб. против показателя на начало года: 500979 тыс. руб. Основным источником роста собственного капитала является переоценка недвижимого имущества Банка.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: - 3,2 % (на начало года: - 27 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 апреля 2020 года составило 15,1 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 14,5 %).

## **2. Основы подготовки и представления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 31 марта 2020 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 1 квартал 2020 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2020 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 2019 год раскрыта 17.03.2020 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.bankvl.ru](http://www.bankvl.ru).

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

В связи с изменением с 1 января 2020 года порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями, установленного Положением Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П 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 апреля 2020 года внесены существенные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию на 01 января 2020 года.

Изменения в отчетность по форме 0409806 в графе 5 «Данные за предыдущий отчетный период»:

по строкам 5, 11, 14 раздела I. АКТИВЫ:

- в строку 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включены требования по договорам финансовой аренды (лизинга), по условиям которых имущество (предметы лизинга) учтено на балансе Банка-лизингодателя. Кроме того, данная строка уменьшена на сумму авансовых платежей, полученных по договорам лизинга от лизингополучателей до начала финансовой аренды. Совокупное изменение данной статьи составляет: - 34210 тыс. рублей;

- из строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» исключена остаточная стоимость имущества, переданного в лизинг по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 12584 тыс. рублей;

- указанные выше корректировки повлекли изменение величины по строке 14 «Всего активов»: ранее было отражено - 3751143 тыс. рублей, стало - 3704349 тыс. рублей.

по строкам 21, 23 раздела II. ПАССИВЫ:

- из строки 21 «Прочие обязательства» исключены суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга от лизингополучателей до начала финансовой аренды и направлены в уменьшение чистой инвестиции в лизинг, отраженной в строке 5;

- указанная выше корректировка по строке 21 повлекла изменение величины по строке 23 «Всего обязательств»: ранее было отражено – 3227492 тыс. рублей, стало – 3180698 тыс. рублей.

### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

Краткий 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 2019 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.

#### 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 2019 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 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
Наличные денежные средства в кассе, в банкоматах	153038	134808
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	316212	15219
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	30803	73618
Средства в клиринговых организациях	48660	30335
<b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>548713</b>	<b>253980</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России (по состоянию на 01.04.2020: 5406 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020: 7108 тыс. рублей) 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. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Приоритетным направлением деятельности в течение 1-го квартала 2020 года, как и в предыдущем году, оставалось кредитование юридических и физических лиц. В течение отчетного периода 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 рисковому отраслям, в том числе улучшение качества обеспечения по кредитам.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

Группы заемщиков	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года	Прирост/снижение, тыс. руб.	Динамика, %
Кредиты другим банкам (кроме Банка России), всего, в том числе:	70340	70340	0	---

- 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	720653	1175127	- 454474	- 38,7
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1616623	1489926	+ 126697	+ 8,5
- кредиты субъектам крупного бизнеса	125822	90547	+ 35275	+ 39
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1325473	1232691	+ 92782	+ 7,5
- задолженность, приравненная к ссудной, по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	91096	92029	- 933	- 1
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	74232	74832	- 600	- 0,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	152243	151842	+ 401	+ 0,3
Кредиты-физическим лицам, всего, в том числе:	519487	534571	- 15084	- 2,8
- жилищные ссуды	285	329	- 44	- 13,4
- ипотечные ссуды	36010	40242	- 4232	- 10,5
- автокредиты	122025	173137	- 51112	- 29,5
- иные потребительские ссуды	352907	310767	+ 42140	+ 13,6
- задолженность, приравненная к ссудной, по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	8260	10096	- 1836	- 18,2
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3079346</b>	<b>3421806</b>	<b>- 342460</b>	<b>- 10</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(394650)	(388105)	(6545)	X
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2684696</b>	<b>3033701</b>	<b>- 349005</b>	<b>- 11,5</b>

#### 4.3. Информация о внебалансовых обязательствах

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие внебалансовые обязательства:

Наименование	на 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
<b>Безотзывные обязательства, в том числе:</b>	<b>214519</b>	<b>313990</b>
- условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	214519	313990
<b>Гарантии выданные</b>	<b>40102</b>	<b>54758</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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 и некредитного 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 1 квартала 2020 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	185338	10038	0	195376
Кредиты и ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	36243	(2309)	0	33934
Кредиты и ссудная задолженность физических лиц	73836	(5420)	0	68416
Требования по получению процентных доходов	17684	(63)	0	17621
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1028	0	0	1028
Операции финансовой аренды (лизинга)	20435	1676	0	22111
Вложения в приобретенные права требования	736	(63)	0	673

Прочие требования	75751	5178	0	80929
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1116	1	0	1117
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4325	(3691)	0	634
Условные обязательства кредитного характера	7965	(1529)	0	6436
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	64	0	64
<b>Итого</b>	<b>480579</b>	<b>3882</b>	<b>0</b>	<b>484461</b>

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала 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	10007	0	149802
Кредиты и ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	36250	(18)	0	36232
Кредиты и ссудная задолженность физических лиц	89726	(4122)	0	85604
Требования по получению процентных доходов	6280	15455	0	21735
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1028	0	0	1028
Операции финансовой аренды (лизинга)	5781	(653)	0	5128
Вложения в приобретенные права требования	61	(1)	0	60
Прочие требования	7595	6810	0	14405
Основные средства	2376	2726	0	5102
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	5391	0	0	5391
Условные обязательства кредитного характера	2113	602	0	2715
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3	0	0	3
<b>Итого</b>	<b>352521</b>	<b>30806</b>	<b>0</b>	<b>383327</b>

## 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.

Информация о значимых для Банка рисках, а также о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, которая размещена 17.03.2020 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.bankvl.ru](http://www.bankvl.ru).

Председатель правления  
АО "Банк "Воложанин"

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года



М.Н. Волохов

Л.А. Исакова