

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "Банк "Вологжанин"
за первый квартал 2021 года**

1. Краткая характеристика деятельности АО «Банк «Вологжанин»

1.1. Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «Банк «Вологжанин».
Сокращенное наименование – АО «Банк «Вологжанин».

АО «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. В 1 квартале 2021 года наименование Банка не изменялось. 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».

По состоянию на отчетную дату Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 160000 Российская Федерация, г. Вологда, ул. Козленская, д. 10. В течение отчетного периода Банк не менял адрес своего местонахождения.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909760.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525030681.

Номер контактного телефона: (8172) 21-18-19.

Адрес страницы в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000655.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10.10.2002 г.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один дополнительный офис, расположенный в г. Санкт – Петербурге, 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 не открывал и не закрывал структурные подразделения.

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 введения Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты, членом Регионального объединения работодателей - Союз промышленников и предпринимателей Вологодской области.

Банк является косвенным участником платежной системы «Мир».

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

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 2021 года, как и в 2020 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.

Кроме того, в 1 квартале 2021 года Банк начал осуществлять операции с государственными ценными бумагами.

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 1 квартал 2021 года и аналогичный период предыдущего года (1 квартал 2020 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в %
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам, ценным бумагам	63920	67547	- 3627	- 5,4 %
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1710	0	---	---
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	14437	12499	+ 1938	+ 15,5 %
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	25291	25753	- 462	- 1,8 %
Прочие операционные доходы	2743	19420	- 16677	- 85,9 %
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	31364	40142	- 8778	- 21,9 %
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	---	---
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	10312	10478	- 166	- 1,6 %
Операционные расходы	58104	80001	- 21897	- 27,4 %

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	6047	- 2357	X	X
Изменение резерва на возможные прочие потери	- 19	- 172	X	X

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 1 квартал 2021 года, стали:

- увеличение объема кредитования юридических лиц, в том числе вложений в операции финансовой аренды (лизинга), связанное с оживлением экономики Российской Федерации и восстановлением спроса на кредитные ресурсы после пандемии, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

- стратегическая политика Банка: в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и устойчивость, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов и вкладчиков - приоритет ликвидности над доходностью.

Балансовая прибыль (до налогообложения) за 1 квартал 2021 года составляет 15957 тыс. рублей (балансовый убыток (до налогообложения) за 1 квартал 2020 года получен в размере 4000 тыс. рублей). Основными факторами, повлиявшими на получение прибыли, являются: увеличение чистых процентных доходов, восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По результатам работы Банка за 1 квартал 2021 года исчислен налог на прибыль организаций в размере 266 тыс. рублей (за 1 квартал 2020 года отсутствует налог на прибыль организаций в связи с получением убытка по результатам деятельности за данный период).

Первый квартал 2021 года характеризуется незначительным снижением объема активов: на 0,3 % по сравнению с началом года (на 1 апреля 2021 года: 3857312 тыс. рублей по сравнению с 3869047 тыс. рублей на 1 января 2021 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 2021 года составляет 77,9 % (на 1 января 2021 года – 79,9 %) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 апреля 2021 года составил 3004418 тыс. рублей, что на 86437 тыс. рублей (на 2,8 %) ниже показателя на 1 января 2021 года. Совокупное снижение данного показателя вызвано уменьшением суммы депозитов, размещенных в Банке России.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По состоянию на 1 апреля 2021 года их доля в общем объеме обязательств Банка составляет 98,4 % (на 1 января 2021 года – 98,5 %). Объем клиентских средств за 1 квартал 2021 года незначительно снизился - на 0,7 % и составил по состоянию на 1 апреля 2021 года 3256345 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 3278572 тыс. рублей), при этом основной отток средств произошел по вкладам (средствам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – на 70200 тыс. рублей (с 2766495 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2021 года – до 2696295 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2021 года).

Валюта баланса за 1 квартал 2021 года существенно увеличилась: по балансовым счетам на 262413 тыс. рублей (на 1 апреля 2021 года составляет 4684194 тыс. рублей против 4421781 тыс. рублей на 1 января 2021 года с учетом событий после отчетной даты).

По состоянию на 1 апреля 2021 года показатель рентабельности активов (ROA) составил: 1,47 % (на начало года: 0,33 %).

Размер собственных средств (капитала) Банка с начала года увеличился незначительно - на 2,1 % и составил по состоянию на 01.04.2021 года 511673 тыс. рублей против показателя на начало года: 501095 тыс. рублей. Основным источником роста собственного капитала является получение прибыли по итогам деятельности за 1 квартал 2021 года.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: 12,49 % (на начало года: 2,95 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 апреля 2021 года составило 13,5 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 13,9 %).

2. Основы подготовки и представления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 31 марта 2021 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 2021 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2021 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 несущественных 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 2020 год раскрыта 26.04.2021 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

3. 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 2020 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.

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 1010 тыс. рублей (в 2020 году: 1028 тыс. рублей) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения показываются по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Наименование	на 01.04.2021 года	на 01.01.2021 года
Наличные денежные средства в кассе, в банкоматах	107325	110245
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	24369	25231
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	33848	47317
Средства в клиринговых организациях	100728	133487
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов:	266270	316280

Обязательные резервы на счетах в Банке России (по состоянию на 01.04.2021: 6721 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2021: 6404 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.

3.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Приоритетным направлением деятельности в течение 1-го квартала 2021 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 рисковым отраслям, в том числе улучшение качества обеспечения по кредитам.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

Группы заемщиков	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года	Прирост/снижение	Динамика %
Кредиты другим банкам (кроме Банка России)	29374	29381	- 7	-менее 0,1%
Депозиты в Банке России	845000	1114090	- 269090	- 24,2
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1720096	1551284	+ 168812	+ 10,9
- кредиты субъектам крупного бизнеса	72909	38084	+ 34825	+ 91,4
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1486326	1351779	+ 134547	+ 10
- задолженность, приравненная к ссудной, по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	87579	88139	- 560	- 0,6
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	73282	73282	0	---
Кредиты индивидуальным предпринимателям	150165	154896	- 4731	- 3,1

Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	650074	638076	+ 11998	+ 1,9
- ипотечные ссуды	50729	43033	+ 7696	+ 17,9
- автокредиты	255087	236566	+ 18521	+ 7,8
- иные потребительские ссуды	344258	358477	- 14219	- 4,0
Итого ссудная задолженность	3394709	3487727	- 93018	- 2,7
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(390291)	(396872)	-6581	X
Итого чистая ссудная задолженность	3004418	3090855	- 86437	-2,8

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

В первом квартале 2021 года Банком произведены вложения в долговые ценные бумаги: российские государственные облигации федерального займа (ОФЗ), эмитентом которых выступает Министерство финансов Российской Федерации.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость	
	на 01.04.2020 года	на 01.01.2021 года
Облигации федерального займа 26225RMFS	145272	0
ИТОГО финансовых активов:	145272	0

Информация о сроках обращения и купонном доходе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 апреля 2021 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа 26225RMFS	10.05.2034	7,25

Облигации федерального займа учитываются по справедливой стоимости, которая определяется на основании бюллетеня ПАО Московская Биржа «Итоги торгов ценными бумагами» за последний рабочий день каждого отчетного месяца, содержащего сведения о цене закрытия рынка по торгуемым ценным бумагам, то есть балансовая стоимость по состоянию на 01 апреля 2021 года соответствует их справедливой стоимости.

3.4. Информация о внебалансовых обязательствах

По состоянию на отчетную дату и на начало 2021 года Банк имеет следующие внебалансовые обязательства:

Наименование	на 01.04.2021 года	на 01.01.2021 года
Безотзывные обязательства, в том числе:	225029	344147
- условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	225029	344147
Гарантии выданные	131840	131871
Условные обязательства некредитного характера	70506	0

Неиспользованные заемщиками 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.

В составе условных обязательств некредитного характера отражены существенные суммы требований к Банку по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает в качестве ответчика. По оценке Банка вероятность исполнения предъявленных к нему требований низка.

Все обязательства кредитного и некредитного характера выражены в российских рублях.

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

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

4.1. 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 2021 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	15442	0	0	15442
Кредиты и ссудная задолженность юридических лиц	251864	(3432)	0	248432
Кредиты и ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	29967	(110)	0	29857
Кредиты и ссудная задолженность физических лиц, включая приобретенные права требования	63820	(406)	0	63414
Требования по получению процентных доходов	18080	(236)	0	17844

Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1028	(18)	0	1010
Операции финансовой аренды (лизинга)	17506	(2721)	0	14785
Прочие активы и требования	81105	636	(211)	81530
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	696	(59)	0	637
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	681	(681)	0	0
Условные обязательства кредитного характера	9560	403	0	9963
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
Итого	489749	(6624)	(211)	482914

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, включая приобретенные права требования	74572	(5483)	0	69089
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
Прочие активы и 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
Итого	480579	3882	0	484461

5. 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.

6. 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 2020 год, которая размещена 26.04.2021 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Председатель правления
АО "Банк "Вологжанин"

Главный бухгалтер

11 мая 2021 года



М.Н. Волохов

Л.А. Исакова