

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "Банк "Вологжанин"
за 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности АО «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 перспективах развития Банка	7
1.5.	Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный год	9
1.6.	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	12
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	19
2.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	20
2.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	21
2.6.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	21
2.7.	Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	21
2.8.	Информация об отсутствии операций, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности	22
2.9.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	23
2.10.	Пояснения по составлению отдельных форм отчетности, включенных в состав годовой отчетности Банка	23
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	23
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	23
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
3.3.	Чистая ссудная задолженность	24
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
3.5.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	28
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
3.7.	Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	30
3.8.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
3.9.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
3.9.1.	Информация по основным средствам	35
3.9.2.	Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	36
3.9.3.	Информация об операциях аренды	39
3.9.3.1.	Арендованные основные средства по договорам финансовой аренды (лизинга)	39
3.9.3.2.	Арендованные основные средства по договорам операционной аренды	39

3.9.3.3. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг).....	39
3.9.3.4. Основные средства, переданные Банком в операционную аренду.....	41
3.9.4. Нематериальные активы.....	41
3.10. Прочие активы.....	42
3.11. Информация о неисполненных Банком обязательствах	45
3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
3.13. Прочие обязательства	47
3.14. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство	49
3.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах	49
3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	50
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807	50
4.1. Комиссионные доходы и расходы.....	50
4.2. Прочие операционные доходы	51
4.3. Операционные расходы.....	51
4.4. Начисленные (уплаченные) налоги.....	52
4.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	53
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	53
4.7. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	53
4.8. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибылей или убытков	53
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме 0409810	53
5.1. Общий совокупный доход/убыток Банка за отчетный период	53
5.2. Изменение балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период.....	54
5.3. Пояснения по отдельным строкам отчетности по форме 0409810	54
5.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	54
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814	55
6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов	55
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	55
6.3. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	55
6.4. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	55
7. Информация о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами	56
7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.....	56
7.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	61
7.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском	67

7.4.	Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.....	68
7.5.	Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	68
7.6.	Кредитный риск	69
7.6.1.	Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска.....	69
7.6.2.	Информация о классификации активов по группам риска	71
7.6.3.	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	73
7.6.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	77
7.6.5.	Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности	78
7.6.6.	Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.....	78
7.7.	Рыночный риск.....	80
7.7.1.	Процентный риск	81
7.7.2.	Валютный риск.....	83
7.7.3.	Фондовый риск.....	83
7.7.4.	Товарный риск.....	84
7.8.	Риск ликвидности.....	84
7.9.	Информация о других значимых для Банка рисках	88
7.9.1.	Операционный риск	89
7.9.2.	Страновой риск.....	89
7.9.3.	Правовой риск	89
7.9.4.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	90
7.9.5.	Стратегический риск.....	90
7.9.6.	Риск недвижимости.....	91
7.9.7.	Модельный риск.....	91
7.9.8.	Регуляторный риск.....	91
7.10.	Информация об операциях хеджирования	92
8.	Информация об управлении капиталом	92
8.1.	Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке	92
8.2.	Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.....	92
8.3.	Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).....	93
8.4.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	93
9.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	93
10.	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	96

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. В 2019 году 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 отчетном году Банк изменил место нахождения: в период до 06.06.2019 г. Банк был зарегистрирован по адресу: 160001, Российская Федерация, г. Вологда, ул. Батюшкова, д. 11. При этом фактически Банк располагался по новому адресу с 25.01.2019 года.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один операционный офис, расположенный в г. Санкт – Петербург, один дополнительный офис в г. Великий Новгород, восемь дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, один кредитно-кассовый офис в г. Вологде. В отчетном году Банк закрыл два структурных подразделения в г. Вологде и открыл одно структурное подразделение в г. Великий Новгород.

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 базовой 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 (до востребования и на определенный срок) 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

Общая экономическая ситуация в Российской Федерации, в реальном секторе экономики оказывает серьёзное влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет направления государственной кредитно-денежной и финансовой политики страны.

Так, для 2019 года характерно:

- ✓ Относительная стабильность финансового рынка в 2019 году;
- ✓ Низкие темпы экономического роста – основной фактор, ограничивающий рост банковской системы;
- ✓ Инфляция в 2019 году оказалась намного ниже ожидаемой, Банк России пять раз снижал ключевую ставку (с 7,75 % годовых на начало года - до 6,25 % годовых по состоянию на 01.01.2020 года);
- ✓ Переток средств из банковских депозитов на фондовый рынок, поскольку наблюдается тенденция снижения процентов по банковским депозитам;
- ✓ Сокращение объемов кредитования населения, в том числе из-за начала действия показателя долговой нагрузки заемщика, соответственно отмечается увеличение кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ Процентная маржа банковского бизнеса продолжает снижаться;
- ✓ Начало девальютизации банковского сектора;
- ✓ Ситуация с отзывом лицензий у кредитных организаций стала спокойнее. В 2019 году Банком России отозвано 28 лицензий у банков и небанковских кредитных организаций (в 2018 году: 60, в 2017 году: более 50), то есть тенденция сокращения финансового рынка за счет снижения количества кредитных организаций стала менее актуальной;
- ✓ Дальнейшее развитие цифровых и финансовых услуг, активное начало которого положено в 2018 году.

Банком России в отчетном году продолжалась большая работа в области развития и функционирования цифрового финансового пространства. В отчетном году, как и в предыдущем, продолжилось создание платформы для удаленной идентификации, которое обеспечивает дистанционное получение услуг физическими лицами с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрической системы. Удаленная идентификация заработала с 30 июня 2018 года, сбор биометрических данных доступен более чем в 400 точках банковского обслуживания в 140 городах России. Банки будут постепенно обеспечивать в своих структурных подразделениях сбор биометрических данных по мере готовности их технологической инфраструктуры. Кроме того, при наличии угроз применения санкций в виде отключения банковской системы от системы SWIFT, Банком России разработана система передачи финансовых сообщений (СПФС), функционирующая на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России.

В предыдущем 2018 году знаменательным событием стало разделение банковской системы на банки с «универсальной» и с «базовой» лицензиями в зависимости от размера их собственных средств (капитала). Банки, имеющие собственные средства в 1 млрд. рублей и более, сохранили право оставаться на рынке с «универсальной» лицензией, продолжая выполнять широкий круг банковских операций, а банки с капиталом до 1 млрд. рублей, но не менее 300 млн. рублей получили «базовую» лицензию, соответственно с ограничением видов выполняемых операций, ослаблением контроля со стороны Банка России и снижением значений

отдельных экономических нормативов. Послабление Банком России требований к банкам с «базовой» лицензией не изменило общей картины банковской системы, тяготеющей к усилению концентрации капитала и активов в руках небольшой группы банков с участием государства. Так, первые пять банков составляют уже 63,8 %, а первые 20 банков практически держат 84,4% всех банковских активов. На остальную часть банковской системы, а это около 400 кредитных организаций, приходится 15 % ресурсной базы. Такой дисбаланс конкурентной среды в банковском секторе России в последнее время, в том числе и в 2019 году, только возрастает. Руководство Банка России обещает, что будет «поддерживать институт небольших региональных банков, так как именно такие кредитные организации наиболее качественно могут обслуживать такой важный для экономики сегмент, как индивидуальные предприниматели и малый бизнес».

1.4. Информация о перспективах развития Банка

Банком ежегодно утверждается Стратегия развития Банка. Так, для 2019 года характерно нестабильное состояние российской экономической системы, неразвитость реального сектора экономики, ориентация на добычу сырья, а не на его переработку, низкая доля высокотехнологичных отраслей в экономике, определенная зависимость от импорта. Кризисные процессы в российской экономике осложняют положение банковской системы. Общественное мнение в отношении коммерческих банков, не имеющих государственного участия, по-прежнему оказывает существенное негативное давление на репутацию и имидж многих региональных банков как в целом по России, так и по Вологодской области.

Стратегия развития Банка основана на анализе и перспективах развития российской экономики и Северо-Западного федерального округа Российской Федерации. Стратегия определяет основные направления развития Банка и детализацию в системе бизнес-планирования. Основной целью развития Банка согласно Стратегии, по-прежнему является повышение устойчивости и эффективности его функционирования, укрепление имиджа Банка как надежного и стабильного финансового института.

Ориентиры на 2020 год подразумевают рост финансовых показателей за счёт внутренних резервов (клиентская база, сеть продаж, ИТ-инфраструктура, совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии), умеренные темпы диверсификации активно-пассивной базы, поиск возможностей снижения стоимости ресурсов, консервативную политику принятия рисков, повышение стрессоустойчивости бизнес-модели в перспективе среднесрочного планирования с одновременным ростом рентабельности за счет совершенствования технологий и стандартизации бизнес-процессов.

Стратегические цели Банка на 2020 год:

- повышение финансовой устойчивости и эффективности;
- дальнейшее наращивание капитала Банка;
- определение в качестве приоритетного направления поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и сектора домохозяйств.
 - минимизация рисков;
 - разработка, внедрение, отладка новых бизнес-процессов;
 - внедрение и развитие новых технологий и продуктов (услуг), повышение уровня клиентского сервиса;
 - развитие банковской кооперации;
 - разработка и внедрение бизнес-технологии взаимодействия банков-агентов при синдицированном кредитовании и кредитовании с использованием агентских договоров;

В целях успешной деятельности Банка Советом директоров Банка утвержден Прогноз развития Банка на 2020 год. Концепция развития Банка включает в себя план развития по трем направлениям: продуктовые, процессные и инновации в построении бизнес-модели.

➤ Продуктовые инновации. На основе применения новых технологий внедрение новых продуктов и сервисов, возможностей и услуг для клиентов. Постоянный мониторинг и поиск продуктовых инноваций, имеющих коммерческий потенциал.

➤ Цифровые технологии. Онлайн-сервис, биометрическая идентификация клиентов – сервисы, позволяющие увеличить эффективность взаимодействия с клиентами.

➤ Инновации в бизнес-моделях. Основные направления трансформации: развитие партнерских отношений с другими банками, переход от классического формата банка к развитию банковской кооперации.

Основной целью Банка, по-прежнему, является сохранение бизнеса и повышение устойчивости и эффективности его функционирования. При этом, без серьезных изменений под влиянием новых технологий и запросов клиентов Банку не удержать достигнутые позиции, следовательно, основная задача Банка – подтвердить уровень капитализации и найти источники для технологического прорыва.

Для сохранения конкурентных преимуществ в качестве базового сценария развития в следующем финансовом году принят сценарий экстенсивного развития. Основной целью Банка является получение максимально возможного финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе гибкой тарифной политики Банка и более эффективного использования накопленной ресурсной базы.

В соответствии с данным Бизнес-планом Банк в 2020 году ставит перед собой следующие задачи:

- в части управления активами:

- увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- увеличение объемов кредитования малого бизнеса и населения, разработка и реализация подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования малого бизнеса;
- приобретение сформированных кредитных портфелей;
- синдицированное кредитование;
- использование и оказание агентских услуг;
- усовершенствование бизнес-процессов;
- разработка и внедрение новых продуктов и услуг;

- в части управления пассивами:

- оптимизация структуры и стоимости пассивов Банка;
- создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы;
- формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка;
- разработка форм партнерских программ для корпоративных и частных клиентов, внедрение кросс-продаж продуктов Банка;
- повышение эффективности работы с клиентской базой Банка, на основе более точного прогноза финансовых потребностей отдельных групп корпоративных и частных клиентов и сегментов малого бизнеса;
- повышение доходности работы с корпоративными и частными клиентами;

- в части информационных технологий:

- повышение уровня автоматизации банковских процессов;

- развитие информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного;
- обеспечение надежности банковских автоматизированных систем;
- снижение существующих операционных рисков;
- подготовка технической и технологической базы для дальнейшего развития Банка в соответствии со стратегическими целями, в частности, создание и использование специализированного программного обеспечения для онлайн взаимодействия с банками-агентами при совместном участии в процессах кредитования;
- IT-решения в рамках отдельных крупных проектов Банка (развитие удаленных каналов продаж, биометрия, совершенствование процессов информационной безопасности);
- технологическая поддержка бизнес-деятельности в рамках планов развития Банка;

- в части управления Банком:

- оптимизация системы управления Банка;
- формирование имиджа Банка как надежного универсального регионального кредитного учреждения.

- в части управления персоналом:

- формирование и укрепление корпоративной культуры и корпоративных коммуникаций Банка;
- укрепление кадрового потенциала Банка как его основного конкурентного преимущества;
- сохранение и постоянный рост кадрового потенциала, повышение эффективности труда работников.

1.5. 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 2019 году, как и в предыдущем году, сосредоточены на рынках:

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

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 2019 и 2018 годы представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	2019 год	2018 год	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в % (+, -)
1	2	3	4	5
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	287436	345841	- 58405	- 16,9 %
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	84079	126023	- 41944	- 33,3 %
Комиссионные доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	116552	130429	- 13877	- 10,6 %
Прочие операционные доходы	44230	23490	+ 20740	+ 88,3 %

РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	160616	180223	- 19607	- 10,9 %
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	18750	42602	- 23852	- 56 %
Комиссионные расходы на расчетное и кассовое обслуживание, по операциям с валютными ценностями, по операциям перевода денежных средств, за оказание посреднических услуг и по другим операциям	46598	37203	+ 9395	+ 25,3 %
Операционные расходы	379186	392691	- 13505	- 3,4 %
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	-54546	126061	- 180607	x
Изменение резерва по прочим потерям	-76367	47453	- 123820	x

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2019 году, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля и дебиторской задолженности;
- осуществление переоценки (уценки) имущества Банка (объектов недвижимости) по справедливой (рыночной) стоимости;
- стагнирующий спрос на кредиты со стороны юридических лиц, 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 и, соответственно, к снижению процентной маржи Банка;
- 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;
- планомерное проведение комплекса мероприятий, нацеленных на максимально возможное сокращение расходов.

Непокрытый убыток (до налогообложения) за 2019 год получен в размере 161836 тыс. руб. (балансовая прибыль (до налогообложения) за 2018 год составила 198052 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на получение существенного убытка, является увеличение величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по дебиторской задолженности, а также отражение переоценки (уценки) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По результатам работы Банка за 2019 год отсутствует налог на прибыль организаций в связи с получением убытка по результатам деятельности за данный период. За 2018 год исчислен налог на прибыль организаций в размере 15287 тыс. руб.

2019 год характеризуется незначительным снижением объема активов: на 0,62 % по сравнению с началом года (на 1 января 2020 года: 3751143 тыс. руб. по сравнению с 3774431 тыс. руб. на 1 января 2019 года). Основное снижение зафиксировано по статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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 января 2020 года составляет 81,8 % (на 1 января 2019 года – 68 %) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2020 года составляет 3067911 тыс. рублей, что на 498186 тыс. рублей (на 19,4 %) выше показателя на 1 января 2019 года (2569725 тыс. рублей).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По состоянию на 1 января 2020 года их доля в общем объеме обязательств Банка составила 96,8% (на 1 января 2019 года – 93,2 %). Объем клиентских средств за 2019 год увеличился на 9,2 % и составил 3123 млн. руб. (на 1 января 2019 года - 2859 млн. руб.). Основное увеличение средств клиентов связано с притоком средств на депозитные счета юридических лиц (остаток средств на 01.01.2020 года составляет 264,7 млн. рублей, что более чем в два раза превышает данный показатель на начало отчетного периода – 123,2 мл. рублей).

Валюта баланса за отчетный год увеличилась по балансовым счетам (с учетом событий после отчетной даты) незначительно - на 23987 тыс. руб. (на 1 января 2020 года составила 4504654 тыс. руб. против 4480667 тыс. руб. на 1 января 2019 года).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил: - 3,9 % (на начало года: - 4,3 %).

Собственный капитал Банка снизился за 2019 год на 22,86 % и составил по состоянию на конец отчетного года 500979 тыс. руб. (на начало года: 649402 тыс. руб.). Основной причиной снижения капитала Банка является получение убытка по итогам деятельности за 2019 год.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: - 27 % (на начало года: 39 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 января 2020 года составило 14,5 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 16,9 %).

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

В течение 2019 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров за 2018 год (протокол № 1 от 11.04.2019 г.) из прибыли 2018 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2018 года на общую сумму 10 019 тыс. рублей.

Также согласно решению годового общего собрания акционеров за 2018 год в 2019 году за счет прибыли 2018 года выплачено вознаграждение членам ревизионной комиссии в размере 105 тыс. рублей.

Оставшаяся часть чистой прибыли за 2018 год в сумме 164020,7 тыс. рублей согласно решению годового общего собрания акционеров за 2018 год направлена на покрытие убытков прошлых лет.

Информация о распределении убытка по итогам 2019 года может быть представлена только после проведения годового общего собрания акционеров Банка и будет раскрыта в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-е полугодие 2020 года.

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 2019 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 08.10.2018 N 4927-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 преэминентности 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 2019 году, как и в предыдущем году, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках.

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 № 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 финансовую аренду (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 (лизинг), и учитываемым на балансе лизингополучателя, амортизация не начисляется.

Банк ежегодно по состоянию на конец отчетного 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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, вплоть до их 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 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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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.

Учет финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, производится на тех же балансовых счетах, на которых финансовый актив учитывался до пересмотра условий договора.

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Первоначальное признание

Операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива и принятия обязательства. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда они оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если **одновременно** выполняются следующие условия:

- финансовый актив находится на балансе Банка в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если **одновременно** выполняются следующие условия:

- финансовый актив находится на балансе Банка в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк реклассифицирует все затрагиваемые финансовые активы.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым в отдельном внутреннем нормативном документе Банка.

Изменение используемой бизнес-модели определяются решением Правления Банка в результате внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если Банк приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность какого-либо направления бизнеса.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

Классификация финансовых обязательств

Выпущенные финансовые инструменты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные

средства ли иные финансовые активы. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства.

После первоначального признания Банк классифицирует все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента (с учетом критерия существенности, установленного в Учетной политике Банка).

Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства ни при каких обстоятельствах.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Списание

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения (регуляторного резерва) на основании решения, принятого уполномоченным органом управления Банка.

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в бухгалтерской отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможные потери под обесценение по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Резервы на возможные потери не формируются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке 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 23.10.2017 № 611-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 условным обязательствам кредитного характера 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения актива (например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Применение с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения ((определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9)).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

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 по учету доходов и расходов, в том числе процентных доходов и расходов,

осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, фактически действующего на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка (налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог, государственная пошлина). Эти налоги относятся на расходы Банка и отражаются по строке 23 Отчета о финансовых результатах.

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 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- 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».

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 года изменения в Учетную политику не вносились.

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 Банка России № 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 2019 год.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 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 скорректировано уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на конец отчетного года в сторону снижения в размере 279 тыс. рублей;
- переоценка зданий и земельных участков, используемых в основной деятельности Банка, по состоянию на 1 января 2020 года, в результате данной переоценки их совокупная остаточная стоимость увеличилась на 12593 тыс. рублей;
- переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года, в результате данной переоценки их балансовая стоимость увеличилась на 7328 тыс. рублей;
- на счетах 70701 и 70706 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2019 году (помимо доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости). В результате этих бухгалтерских записей убыток Банка увеличился на 3689 тыс. рублей;
- отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль с отражением на счете 70715 в сумме 9420 тыс. рублей;
- 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 132009 тыс. рублей.

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 существенно 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 2020 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика АО «Банк «Вологжанин» на 2020 год», в котором остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

При разработке Учетной политики на 2020 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".
- Указания Банка России от 12.11.2018 N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше нормативных документов – установление порядка отражения на счетах бухгалтерского

учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», в том числе:

- установлены критерии для классификации договоров аренды, когда Банк выступает в качестве Арендатора в виде актива в форме права пользования, краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость и определен порядок учета таких договоров;
- установлены критерии для классификации договоров аренды, когда Банк является Арендодателем, в качестве финансовой или операционной аренды и определен порядок учета таких договоров;
- внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций финансовой аренды (лизинга).

Кроме того, Учетной политикой предусмотрено, что объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, могут быть отражены на балансовом счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

2.8. Информация об отсутствии операций, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности

Банком не раскрывается следующая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", по причине отсутствия данных операций в отчетном и в предшествующем отчетному периодах:

- информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов;
- информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету;
- информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения;
- информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения;
- информация об остатках средств на счетах кредитных организаций;
- информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи;
- информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг;
- информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств;
- информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения;
- информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги;
- информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации по окончании трудовой деятельности; в части совместных программ нескольких работодателей;
- информация о выплатах на основе долевых инструментов;
- информация об объединении бизнесов;
- информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

2.9. 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.

2.10. Пояснения по составлению отдельных форм отчетности, включенных в состав годовой 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)» за 2019 год внесены несущественные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию за 2018 год.

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.

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. Все краткосрочные межбанковские размещения показываются по статье «Чистая ссудная задолженность».

Наименование	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Наличные денежные средства в кассе, в банкоматах	134808	154719
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	15219	90809
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	73618	70435
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	4757
Средства в клиринговых организациях	30335	32860
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	253980	353580

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 7108 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 23058 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.

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств отражена в пункте 6.2 настоящей Пояснительной информации.

3.2. 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 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 25083RMFS	0	4886
ИТОГО финансовых активов:	0	4886

Информация о сроках обращения и купонном доходе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа 25083RMFS	15.12.2021	7,0

3.3. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности в 2019 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц. В течение 2019 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 рисковому отраслям, в том числе улучшение качества обеспечения по кредитам.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по группам заемщиков:

Группы заемщиков	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	Прирост/снижение	Динамика %
Кредиты другим банкам (кроме Банка России), всего, в том числе:	70167	72314	- 2096	- 2,9
- 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	1175127	760694	+ 415000	+ 54,6
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1520521	1552606	- 32085	- 2,1
- кредиты субъектам крупного бизнеса	101542	202039	- 100497	- 49,7

- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1252118	1180126	+ 71992	+ 6,1
- задолженность, приравненная к ссудной, по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	92029	93625	- 1596	- 1,7
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	74832	76816	- 1984	- 2,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям	155630	80939	+ 74691	+ 92,3
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	534571	433738	+ 100833	+ 23,2
- жилищные ссуды	329	1387	- 1058	- 76,3
- ипотечные ссуды	40242	38008	+ 2234	+ 5,9
- автокредиты	173137	27820	+ 145317	+ 522,3
- иные потребительские ссуды	310767	366523	- 55756	- 15,2
- задолженность, приравненная к ссудной, по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	10096	0		
Итого ссудная задолженность	3456016	2900291	+ 555725	+ 19,2
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(388105)	(330566)	+ 57539	X
Итого чистая ссудная задолженность	3067911	2569725	+ 498 186	+ 19,4

Так, за 2019 год общий объем выданных кредитов (включая кредиты, предоставленные другим банкам) увеличился на 19,2 % и составил 81,8 % (в 2018 году: 64,5 %) в структуре активов Банка. Как и в предыдущем году, основную долю в кредитном портфеле Банка (без учета депозитов, размещенных в Банке России) занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам – 46 % (в 2018 году – 56 %).

В структуре кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2020 года основной объем занимают кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, их доля в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 82 %, на 01.01.2019 года аналогичный показатель составлял 76 %.

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 существенно увеличился объем кредитов, выданных физическим лицам – рост данного показателя составил 23,2 % - с 433738 тыс. руб. (по данным на 01.01.2019) до 534571 тыс. руб. (по данным на 01.01.2020). Основной рост наблюдается в сегменте автокредитования: объем выданных автокредитов по состоянию на отчетную дату увеличился более чем в 5 раз по сравнению с данными на начало отчетного года. В связи с этим произошли изменения и в структуре кредитного портфеля физических лиц: если в предыдущем году основной объем в кредитном портфеле физических лиц занимали иные потребительские ссуды (на 01.01.2019 года: 84,4 %), то по состоянию на 01.01.2020 года аналогичный показатель составляет 58 %, при этом доля автокредитов увеличилась до 32,4 % (на 01.01.2019: 6,4 %).

Тем не менее, доля ссудной задолженности физических лиц в общем объеме кредитного портфеля Банка не существенна и составляет 15,5 % (в 2018 г.: 15 %) в структуре кредитного портфеля Банка.

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

Виды деятельности заемщиков	на 1 января 2020 г.		на 1 января 2019 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства, из них:	66217	4,0	56204	3,4
- производство пищевых продуктов	0	0	243	Менее 0,1
- обработка древесины и производство изделий из дерева	61744	3,7	50289	3,1
- производство машин и оборудования	4473	0,3	3168	0,2
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	2504	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	27360	1,6	81496	5,0
Строительство	250355	15,0	202562	12,4
Оптовая и розничная торговля	554747	33,1	441020	27,0
Сельское и лесное хозяйство	146497	8,7	273702	16,8
Транспорт и связь	19186	1,1	6378	0,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	203308	12,1	136840	8,4
Финансовое посредничество	139348	8,3	199423	12,2
Прочие	269133	16,1	235920	14,4
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме банков) и индивидуальным предпринимателям	1676151	100	1633545	100

Таким образом, как и в предыдущем году в структуре кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики наибольший удельный вес занимают: торговля (33,1 %) и строительство (15 %). По сравнению с предыдущим годом существенно снизилась доля сельского и лесного хозяйства (с 16,8 % - до 8,7 %), при этом увеличилась доля по виду

деятельности «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (с 8,4 % - до 12,1 %).

В структуре кредитного портфеля (без учета межбанковского кредитования и задолженности, приравненной к ссудной) основную долю занимают кредиты, выданные на срок свыше трех лет – 458792 тыс. руб. (на 01.01.2019: 518658 тыс. руб.) или 39,8 % (на 01.01.2019: 33,5 %) в общей сумме выданных кредитов.

От отчетном году произошло существенное снижение доли кредитов, выданных на срок от одного года до трех лет – с 461141 тыс. руб. (29,8 % в кредитном портфеле) по состоянию на 01.01.2019 – до 225582 тыс. руб. (19,6 % в кредитном портфеле) по состоянию на 01.01.2020.

Далее представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических регионов Российской Федерации и за пределами Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года:

Географический регион	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
	сумма	удельный вес. %	сумма	удельный вес. %
Российская Федерация, в том числе:	3442098	99,6	2884150	99,4
Вологодская область	1705541	49,4	1691013	58,3
Москва	1193021	34,5	783231	27,0
Санкт-Петербург	334499	9,7	205870	7,1
Ленинградская область	82455	2,4	51335	1,8
Псковская область	46984	1,4	92216	3,2
Нижегородская область	40959	1,2	40841	1,4
Тульская область	15021	0,4	15059	0,5
Ярославская область	15069	0,4	4016	0,1
Краснодарский край	1406	менее 0,1	20	менее 0,1
Астраханская область	955	менее 0,1	0	
Калининская область	935	менее 0,1	0	
Прочее	5253	0,2	549	менее 0,1
Федеративная Республика Германия, в том числе:	13918	0,4	16141	0,6
Гессен	13918	0,4	16141	0,6
Итого	3456016	100	2900291	100

Таким образом, как и в предыдущем году в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности основная доля (49,4 %) 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.

При этом в отчетном году, как и в предыдущем году, в значительных объемах осуществлялись сделки по размещению временно свободных денежных средств в депозиты в Банке России с использованием площадок ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Применение данного финансового инструмента при увеличении клиентского платежного оборота позволяет Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации (диапазон процентных ставок по депозитам при сроке размещения на 1 день

составляет от 6,5 % до 7,25 % годовых, на 7 дней - от 5,8 % до 7,74 % годовых, при размещении в депозиты «овернайт» - от 5,25 до 6,75 % годовых).

За отчетный период заключено 295 сделок (в 2018 году 264 сделки) и получен процентный доход в размере 46375 тыс. руб. (за 2018 год: 61818 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2020 года в депозиты Банка России размещено 1175000 тыс. рублей, в том числе: 375000 тыс. рублей - на 9 дней под ставку 5,25 % годовых, 800000 тыс. рублей - на 10 дней под ставку 5,8 % годовых. По состоянию на начало отчетного периода было размещено 760000 тыс. рублей, в том числе: на 1 день под ставку 6,75% годовых, на 14 дней под ставку 7,72 % годовых).

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 25083RMFS	0	88641
ИТОГО финансовых активов:	0	88641

Информация о сроках обращения и купонном доходе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа 25083RMFS	15.12.2021	7,0

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года: все долговые обязательства, имевшиеся в наличии для продажи в сумме 88641 тыс. руб., представляли собой непросроченные обязательства.

3.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен).

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливой стоимостью кредитов является их первоначальная стоимость.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Облигации федерального займа 26208RMFS	0	5135
ИТОГО финансовых активов:	0	5135

Информация о сроках обращения и купонном доходе финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа 26208RMFS	27.02.2019	7,5

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 01 января 2019 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представляли собой непросроченные обязательства.

Изменение первоначальной стоимости облигаций федерального займа, удерживаемых до погашения отражается путем создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01 января 2019 года ОФЗ классифицированы в первую категорию качества, размер резерва на возможные потери – 0%.

Далее представлена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	на 01.01.2020 года		на 01.01.2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОФЗ 26208RMFS	0	0	5135	5135

3.7. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В отчетном году, как и в предыдущем году, Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов.

3.8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, поэтому рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2019 % в год	2018 % в год
Средства в кредитных организациях			
Депозиты в Банке России	3.3	5,25% - 7,74%	6,75% – 7,72%
Чистая ссудная задолженность	3.3		
Кредиты юридическим лицам		8,5% - 19%	11% - 19,5 %
Кредиты индивидуальным предпринимателям		8,5% - 15%	11 % - 18 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты:		8,2%, 8,9%	8,2%, 10%,
- автокредитование		9,9% - 29%	11,5% -29%
- ипотека		10% -23,4%	13,9% - 18,5%
		10% -18,5%	16% - 19,5%
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа, уступка права требования		0 % - 10%	0% - 10%
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	3.9.3.3	10% - 16%	13% - 17,5%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и кредитов и дебиторской задолженности приведена в пункте 3.3 настоящей Пояснительной информации. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости
Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию, дисконтированную начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ процентных ставок представлен далее:

	Примечание	2019 % в год	2018 % в год
Средства клиентов	3.12		
Текущие (расчетные) счета общественных организаций		0%	0%
Срочные депозиты общественных организаций		-	--
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0%, 2%	0%, 2%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		1,5% -6,4%	2% -5,7 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1% - 6%	0,1% - 6%
Срочные вклады физических лиц		2,4% - 8%	2,4% - 7,5%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов, приведена в пункте 3.12 настоящей Пояснительной информации. По мнению Банка, справедливая стоимость этих инструментов на отчетную дату 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

3.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

№ п/п	Наименование имущества	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
1	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	371976	599942
1.1	Основные средства скорректированные на резервы на возможные потери, в том числе:	222062	366891
1.1.1	Основные средства	225347	369267
1.1.2	Резервы на возможные потери под основные средства	(3285)	(2376)
1.2.	Недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности	134227	209111
1.3	Нематериальные активы	13243	15220
1.4	Материальные запасы	2444	2148
1.5.	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и недвижимост временно неиспользуемой в основной деятельности	0	6572
2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	60394
	ИТОГО (стр. 1+стр. 2):	371976	660336

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимост, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Здания	Компьютерное оборудование	Автомобили (служебные)	Прочие основные средства, в том числе мебель	Земля	Основные средства, переданные в лизинг	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и ИВНОД, носящие длительный характер	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	280031	6082	1611	16165	34490	30888	209111	15220	2148	6572	60394	662712
Первоначальная или оценочная стоимость:												
Остаток на 1 января 2019 года	306727	13476	4999	32725	34490	69276	209111	29606	2148	6572	60394	769524
Поступления	6252	2471	0	24801	4600	0	0	5456	6095	0	0	49675
Выбытие (реализация)	0	0	0	(269)	0	(31572)	(47817)	(9576)	(5799)	0	(60394)	(155427)
Перевод между категориями	(68312)	0	0	0	(1361)	0	53657	0	0	(6572)	0	(22588)
Переоценка	(99537)	0	0	0	482	0	(80724)	0	0	0	0	(179779)
Остаток на 1 января 2020 года	145130	15947	4999	57257	38211	37704	134227	25486	2444	0	0	461405
Накопленная амортизация:												
Остаток на 1 января 2019 года	26696	7394	3388	16560	X	38388	X	14386	X	X	X	106812
Амортизационные отчисления за отчетный период	3957	3396	291	5942	X	18750	X	5174	X	X	X	37510
Выбытие (реализация)	0	0	0	(213)	X	(29587)	X	(7317)	X	X	X	(37117)
Перевод между категориями	(16151)	0	0	0	X	0	X	0	X	X	X	(16151)
Переоценка	(4910)	0	0	0	X	0	X	0	X	X	X	(4910)
Остаток на 1 января 2020 года	9592	10790	3679	22289	X	27551	X	12243	X	X	X	86144
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	135538	5157	1320	34968	38211	10153	134227	13243	2444	0	0	375261
Резервы на возможные потери												
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	(1433)	0	(943)	0	0	0	0	0	(2376)
Создание резервов	0	0	0	(40)	(46)	(6694)	0	0	0	0	0	(6780)
Восстановление резервов	0	0	0	357	0	5514	0	0	0	0	0	5871
Остаток на 1 января 2020 года	0	0	0	(1116)	(46)	(2123)	0	0	0	0	0	(3285)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	135538	5157	1320	33852	38165	8030	134227	13243	2444	0	0	371976

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Здания	Компьютерное оборудование	Автомобили (служебные)	Прочие основные средства. в том числе мебель	Земля	Основные средства. переданные в лизинг	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и НВНОД, носящие длительный характер	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	97140	5626	2005	18348	6086	60557	290898	14835	2321	0	0	497816
Первоначальная или оценочная стоимость:												
Остаток на 1 января 2018 года	122854	12869	5710	33921	6086	205566	290898	24332	2321	0	0	704557
Поступления	0	4514	11	8164	0	28655	127579	6328	6445	6572	85198	273466
Выбытие (реализация)	(288)	(3907)	(722)	(9360)	(3956)	(164945)	(3700)	(1054)	(6618)	0	(142660)	(337210)
Перевод между категориями	58485	0	0	0	29071	0	(205412)	0	0	0	117856	0
Переоценка	125676	0	0	0	3289	0	(254)	0	0	0	0	128711
Остаток на 1 января 2019 года	306727	13476	4999	32725	34490	69276	209111	29606	2148	6572	60394	769524
Накопленная амортизация:												
Остаток на 1 января 2018 года	25714	7243	3705	15573	X	145009	X	9497	X	X	X	206741
Амортизационные отчисления за отчетный период	1297	4058	405	4173	X	42603	X	5943	X	X	X	58479
Выбытие (реализация)	(288)	(3907)	(722)	(3186)	X	(149224)	X	(1054)	X	X	X	(158381)
Переоценка	(27)	0	0	0	X	0	X	0	X	X	X	(27)
Остаток на 1 января 2019 года	26696	7394	3388	16560	X	38388	X	14386	X	X	X	106812
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	280031	6082	1611	16165	34490	30888	209111	15220	2148	6572	60394	662712
Резервы на возможные потери												
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0	(6586)	0	(4560)	0	0	0	0	0	(11146)
Создание резервов	0	0	0	0	0	(2335)	0	0	0	0	0	(2335)
Восстановление резервов	0	0	0	5153	0	5952	0	0	0	0	0	11105
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	(1433)	0	(943)	0	0	0	0	0	(2376)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	280031	6082	1611	14732	34490	29945	209111	15220	2148	6572	60394	660336

3.9.1. Информация по основным средствам

В Банке предусмотрена следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и основные средства, переданные в финансовую аренду (лизинг).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором объекты основных средств пригодны к эксплуатации, с учетом или без учета сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с требованиями налогового законодательства и принятой учетной политикой в части учета налога на добавленную стоимость.

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк учитывает срок, указанный в технических условиях (рекомендациях завода-изготовителя), паспортах, договорах, экспертных оценках.

По отдельным объектам основных средств, относящимся к одной амортизационной группе, могут быть установлены различные сроки эксплуатации по каждому объекту.

В соответствии с принятой учетной политикой здания и земельные участки Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Последняя переоценка зданий и земельных участков была произведена по состоянию на 1 января 2020 года, в результате данной переоценки совокупная остаточная стоимость этих зданий и земельных участков увеличилась на 12593 тыс. руб.

Оценка всех объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года произведена независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Далее приводим информацию о балансовой стоимости основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы основные средства, которые подлежат переоценке, учитывались бы по первоначальной стоимости, по состоянию на 01 января 2020 года:

Категория основных средств	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Здания	135538	66231
Земельные участки	38165	32997

Итого	168752	95993
--------------	---------------	--------------

Далее приводим величины ликвидационной стоимости по объектам основных средств на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года:

Наименование основного средства	Балансовая стоимость	Ликвидационная стоимость
Автомобиль Toyota CAMRY	1224	725
Итого	1224	725

По состоянию на 01.01.2020 г., как и на предыдущую отчетную дату, в составе основных средств 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.

По состоянию на 01 января 2020 г. и на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств (оборудования) на общую сумму 283 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019 г. аналогичные договорные обязательства Банка составляли 14701 тыс. руб.). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств.

3.9.2. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости.

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 2020 года совокупная балансовая стоимость такой недвижимости увеличилась на 7328 тыс. руб.

Оценка зданий Банка и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности выполнялась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – индивидуальным предпринимателем Макаренко Дмитрием Александровичем. Оценщик является членом МСНО-НП «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», что подтверждается свидетельством о членстве от 29.08.2018 г., регистрационный номер в реестре 01566.

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.

Банк не учитывает в качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, недвижимость, находящуюся в распоряжении Банка по договорам операционной аренды.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящихся в собственности Банка.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах в составе прибыли (убытка):

	2019 год	2018 год
Арендный доход	9170	997
Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, создающей арендный доход	2748	1538
Другие прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не создающей арендный доход	2661	641

У Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту или улучшению.

Далее приводим информацию о переводах объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности из/в другие категории в течение 2019 года:

	2019 год
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на 1 января 2019 года	209111
Выбытия всего, в том числе:	(47817)
Выбытие объектов недвижимости, расположенных по адресу: Вологодская область, г. Великий Устюг, промзона в связи с их реализацией	(5902)
Выбытие объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Гагарина, д. 83 в связи с их реализацией	(25928)
Выбытие объекта недвижимости, расположенного по адресу: г. Вологда, Советский проспект, д. 1316 в связи с его реализацией	(1646)
Выбытие объектов недвижимости, расположенных по адресу: Вологодская область, г. Череповец, ул. Устюженская, д. 42 в связи с их реализацией	(14341)
Перевод между категориями, всего в том числе:	53657

Перевод объектов недвижимости расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Батюшкова, д. 11 из состава основных средств - в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи со сменой места нахождения головного Банка	53657
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(80724)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на 1 января 2020 года	134227

По состоянию на 01.01.2020 г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и учитываемой по справедливой стоимости, нет объектов, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Далее приводим информацию о переводах объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности из/в другие категории в течение 2018 года:

	2018 год
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на 1 января 2018 года	290898
Поступления, всего	127579
в том числе:	
Поступление объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Гиляровского, д. 50	37835
Поступление объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Череповец, ул. Устюженская, д. 42	14608
Поступление объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Гагарина, д.83	25928
Поступление объектов недвижимости, расположенных по адресу: Вологодская область, Череповецкий район, Тоншаловский с/с, в районе д. Солманское	49208
Выбытия всего,	(3700)
в том числе:	
Выбытие объекта недвижимости, расположенного по адресу: г. Вологда, ул. Клубова, д.25, в связи с его реализацией	(3700)
Перевод между категориями всего	(205412)
в том числе:	
Перевод объектов недвижимости расположенных по адресу: г.Вологда, ул. Ленинградская, д.97Б в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с принятием решения по их реализации	(80021)
Перевод объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Гиляровского, д. 50 в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с принятием решения по их реализации	(37835)
Перевод объекта недвижимости, расположенного по адресу: г. Череповец, ул.Беляева, д. 59, из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с закрытием дополнительного офиса «На Беляева» в г. Череповец и прекращением использования объекта в основной деятельности	3204
Перевод объектов недвижимости, расположенных по адресу: г. Вологда, ул. Козленская, д.10, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств, в связи с принятием	(90760)

решения об использовании объектов в основной деятельности для расположения головного офиса Банка	
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(254)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на 01 января 2019 года	209111

По состоянию на 01.01.2019г. в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и учитываемой по справедливой стоимости, не было объектов, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.9.3. Информация об операциях аренды

3.9.3.1. Арендованные основные средства по договорам финансовой аренды (лизинга)

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года Банк не имел арендованных основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

3.9.3.2. Арендованные основные средства по договорам операционной аренды

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества, в которых Банк выступает арендатором. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора как со стороны арендатора (Банка), так и со стороны арендодателя.

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества. Отдельные договоры аренды предусматривают наличие прав арендодателя и арендатора на продление срока договора аренды, а также индексацию арендной платы.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2019 год	2018 год
Менее 1 года	0	9
От 1 года до 5 лет	0	11
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	0	20

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют заключенные договоры субаренды, когда Банк выступает в качестве арендатора.

В отчетном году Банком произведены расходы на аренду имущества в размере 13776 тыс. руб. (в 2018 году: 13001 тыс. руб.).

3.9.3.3. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)

	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Инвестиции в финансовую аренду	298190	292336
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(18266)	(5781)
Итого инвестиции в финансовую аренду	279924	286555

Структура новых капитальных вложений в имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), претерпела существенные изменения, поскольку увеличилась доля инвестиций в лизинг недвижимости, при этом как и в прошлом году сохранился спрос на грузовые автомобили, автомобили и спецтехнику для дорожного строительства, строительную технику. По объемам переданного в лизинг имущества, удельный вес в разрезе видов имущества в процентах к общему объему по состоянию на 1 января 2020 года составил: недвижимость – 33,1 %, грузовой автотранспорт и спецтехника – 41 %, прочее оборудование – 15 %, легковой автотранспорт и автобусы – 10,9 % (по состоянию на 01.01.2019 года данное соотношение было соответственно 0%, 62 %, 24%, 14%). Средняя продолжительность договора лизинга оборудования (в том числе транспорта) составляет 37 месяцев, договора лизинга недвижимости – 66 месяцев. Таким образом, обеспечивается перспективность получения доходов в дальнейшем. Долгосрочные вложения в лизинг были обеспечены в основном привлеченными долгосрочными ресурсами клиентов.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 2019 и 2018 годы:

	2019 год	2018 год
Резерв по обесценение инвестиций в финансовую аренду на 1 января	5781	18442
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение инвестиций в финансовую аренду в течение года	12485	(12661)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 31 декабря	18266	5781

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду (платежи к получению) по состоянию на 01 января 2020 года	196046	235917	2148	434111
Незаработанный финансовый доход	(61382)	(73859)	(680)	(135921)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(8249)	(9926)	(91)	(18266)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 01 января 2020 года	126415	152132	1377	279924
Валовые инвестиции в финансовую аренду (платежи к получению) по состоянию на 01 января 2019 года	463091	196461	0	659552
Незаработанный финансовый доход	(246405)	(120811)	0	(367216)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(4340)	(1441)	0	(5781)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 01 января 2019 года	212346	74209	0	286555

На отчетную дату 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 клиентов (2018 г.: 2 клиента) с общей суммой предоставленных им инвестиций в финансовую аренду свыше 25049 тысяч рублей (2018 г.: 32431 тысяч рублей). Совокупная сумма этих инвестиций составляет 94885 тысяч рублей (2018 г.: 99765 тысяч рублей), или 31,8 % общего объема инвестиций в финансовую аренду (2018 г.: 34,8 %).

По состоянию на 01 января 2020 года Банк имеет действующие существенные договоры финансовой аренды (лизинга), по которым инвестиции превышают 25049 тыс. рублей (2 договора на общую сумму инвестиций 94885 тыс. руб.)

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имел действующих существенных договоров финансовой аренды (лизинга), по которым инвестиции превышают 32431 тыс. руб.

Балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года. На 01 января 2020 года оценочная справедливая стоимость инвестиций в финансовую аренду составила 279924 тысяч рублей (2019 г.: 286555 тысяч рублей).

Далее представлена условная арендная плата от оказания услуг финансовой аренды (лизинга), признанная в качестве дохода в 2019 и 2018 годах:

	2019 год	2018 год
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	84079	126023
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	(18750)	(42602)
Чистый доход от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	65329	83421

3.9.3.4. Основные средства, переданные Банком в операционную аренду

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка. Все заключенные Банком договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора как со стороны арендатора, так и со стороны арендодателя (Банка).

В отчетном году Банком получен доход от сдачи имущества в операционную аренду в размере 980 тыс. руб. (в 2018 году: 2184 тыс. руб.).

3.9.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка представлены лицензиями на программное обеспечение и свидетельствами на товарные знаки.

У Банка отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченные (определенные) сроки полезного использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов, а также о их поступлении, выбытии, сумме накопленной амортизации, амортизации, признанной в течении отчетного периода, приведена в структуре основных средств, **нематериальных активов**, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года, 1 января 2019 года и изменение их стоимости за 2019 год, а также в аналогичной структуре по состоянию на 1

января 2019 года, 1 января 2018 года и изменение их стоимости за 2018 год (пункт 3.9 настоящей Пояснительной информации).

Расходы на амортизацию нематериальных активов, включенные в операционные расходы, за отчетный период составили 5174 тыс. руб. (2018 год: 5943 тыс. руб.).

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

Далее приводим информацию о наиболее существенных нематериальных активах Банка по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование нематериального актива	Балансовая стоимость	Доля в общем объеме, %	Оставшийся срок амортизации, мес.
Нематериальные активы, всего, в том числе:	25486	100,0	-
Автоматизированная банковская система «Ва-Банк»	14449	56,7	30
Комплект лицензий и программного обеспечения для сервера	3260	12,8	48

Далее приводим информацию о наиболее существенных нематериальных активах Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование нематериального актива	Балансовая стоимость	Доля в общем объеме, %	Оставшийся срок амортизации, мес.
Нематериальные активы, всего, в том числе:	29606	100,0	-
Автоматизированная банковская система «Ва-Банк»	12140	41,0	42
Комплект лицензий и программного обеспечения для сервера	3553	12,0	60

По состоянию на 01 января 2020 года Банк имеет договорные обязательства по приобретению нематериальных активов на общую сумму 1088 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2019 г. данные обязательства отсутствовали).

3.10. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

Наименование актива	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Требования по получению штрафных санкций	2717	3211
Расходы будущих периодов	1415	1625
Дебиторская задолженность	2659	3400
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	29	65
Предоплата за товары, работы, услуги	4958	19713
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций	1012	6705
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущих налоговых периодах	3042	8395

Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	38
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1028	1028
Требования по получению комиссионных доходов	2740	2616
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1077	851
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4638	21651
Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	63367	0
Дебиторская задолженность по возмещению причиненного Банку ущерба	7599	1470
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	15816	14647
Прочее	1632	863
Итого до вычета резерва на возможные потери	113729	86278
Резерв на возможные потери по прочим активам	(82603)	(17208)
Итого прочих активов после вычета резерва на возможные потери	31126	69070

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

Наименование	2019 год	2018 год
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	17208	46835
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	65412	(29591)
Активы, списанные как безнадежные за счет сформированных резервов на возможные потери	(17)	(36)
Резерв на возможные потери по прочим активам за 31 декабря	82603	17208

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности и прочих активов, за исключением 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 2020 года:

Состав задолженности и прочих активов	ссудной	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
Депозиты в Банке России		1175127	0	0	0	0	0
Кредиты другим банкам		70167	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам		51959	138548	153726	539059	429975	207254
Кредиты индивидуальным предпринимателям		2652	2493	4115	120202	22124	4044
Кредиты физическим лицам		50813	15885	8230	23177	139727	296739
Требования по получению штрафных санкций		2717	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов		174	333	469	439	0	0
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа		3	6	9	11	0	0
Дебиторская задолженность		2659	0	0	0	0	0
Предоплата за товары, работы, услуги		4958	0	0	0	0	0
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций		0	1012	0	0	0	0
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущих налоговых периодах		0	3042	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования		1028	0	0	0	0	0
Требования по получению комиссионных доходов		2740	0	0	0	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		1077	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления		63367	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по возмещению причиненного Банку ущерба		1861	902	1428	2856	552	0
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами		15816	0	0	0	0	0
Прочее		1632	0	0	0	0	0
ИТОГО:		1448750	162221	167977	685744	592378	508037

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 2019 года:

Состав задолженности и прочих активов	ссудной	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

Депозиты в Банке России	760000	0	0	0	0	0	760000
Кредиты другим банкам	72263	0	0	0	0	0	72263
Кредиты юридическим лицам	62729	79251	155521	624553	447948	176474	1546476
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	36822	1182	1773	23904	17111	0	80792
Кредиты физическим лицам	31892	14045	17352	37452	138417	190178	429336
Требования по получению штрафных санкций	3211	0	0	0	0	0	3211
Расходы будущих периодов	195	365	509	556	0	0	1625
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	3	6	9	18	29	0	65
Дебиторская задолженность	3400	0	0	0	0	0	3400
Предоплата за товары, работы, услуги	19713	0	0	0	0	0	19713
Переплата по налогам, в том числе по налогу на прибыль организаций	6705	0	0	0	0	0	6705
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущих налоговых периодах	0	0	0	8395	0	0	8395
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	38	0	0	0	0	0	38
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1028	0	0	0	0	0	1028
Требования по получению комиссионных доходов	2616	0	0	0	0	0	2616
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	851	0	0	0	0	0	851
Прочее	16980	0	0	0	0	0	16980
ИТОГО:	1018446	94849	175164	694878	603505	366652	2953494

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, полное погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев с отчетной даты, включена дебиторская задолженность по договору купли - продажи имущества с рассрочкой платежа, заключенному с физическим лицом, гашение дебиторской задолженности осуществляется дебитором ежемесячно равными платежами согласно условий договора, полное погашение дебиторской задолженности планируется в сентябре 2020 года.

3.11. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование средств клиентов	на 01.01.2020 года		на 01.01.2019 года	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %

Средства юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей:	634325	20,3	442585	15,5
- расчетные счета	345503	11,1	313339	11,0
- срочные депозиты	288822	9,2	129246	4,5
Средства физических лиц:	2488605	79,7	2416856	84,5
- текущие счета (вклады до востребования)	102166	3,3	97880	3,4
- срочные вклады (депозиты)	2386382	76,4	2318905	81,1
- прочие средства (переводы)	57	Менее 0,1	71	Менее 0,1
ИТОГО средств клиентов:	3122930	100	2859441	100

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	на 01.01.2020 года		на 01.01.2019 года	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Общественные организации	1676	0,1	2216	0,1
Промышленность	145696	4,7	48012	1,7
Предприятия торговли	338349	10,8	108326	3,8
Строительство	38038	1,2	49996	1,7
Транспорт	14479	0,5	16193	0,6
Операции с недвижимостью	24032	0,8	15914	0,6
Сельское и лесное хозяйство	19673	0,6	14767	0,5
Физические лица	2488605	79,7	2416856	84,5
Прочие	107769	3,4	187161	6,5
Итого средств клиентов	3122930	100	2859441	100

В течение 2019 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 (64,9% в пассивах Банка). За отчетный год объем привлеченных средств на срочные вклады незначительно увеличился: на 2,9% 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 2019 году наиболее популярными у физических лиц были депозиты со сроком размещения от 1 года до 3-х лет: объем таких депозитов существенно вырос: с 1018201 тыс. рублей на начало года – до 2056216 тыс. рублей на 01.01.2020 года. Доля данных депозитов в общем объеме депозитов физических лиц на отчетную дату составляет 87,4 % (по состоянию на 01.01.2019 г.: 44,2%).

Поскольку Банк имеет достаточно большую долю депозитов физических лиц в пассивах баланса, 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 2019 году продолжалась активная работа по размещению в Банке временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на депозиты. Следует отметить

увеличение за отчетный год объема депозитов юридических лиц в общей сумме средств клиентов, так по состоянию на 01.01.2020 г. удельный вес данных депозитов составил 9,2 % (на 01.01.2019 г. – 4,5 %).

Остатки на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на конец отчетного года увеличились и составили 400890 тыс. руб., или 127,9 % к аналогичному показателю на начало года (313339 тыс. руб.).

3.13. Прочие обязательства

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

Наименование	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Кредиторская задолженность	3132	32614
Арендные (лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	46985	65716
Платежи по договорам купли-продажи имущества и договорам аренды с правом выкупа (выкупные платежи)	10970	199
Текущие обязательства по уплате налогов (в том числе обязательство по текущему налогу на прибыль)	13639	9988
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений и оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудникам Банка, включая страховые взносы	19293	6265
Обязательства по пенсионному обеспечению, прочим выплатам и выходным пособиям работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2578	2247
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	0	3
Итого прочих обязательств	96597	117032

По состоянию на 01.01.2020 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.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2020 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	3132	0	0	0	0	0	3132
Арендные (лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	46985	0	0	0	0	0	46985

Платежи по договорам купли-продажи имущества и договорам аренды с правом выкупа (выкупные платежи)	7131	3142	0	0	153	544	10970
Текущие обязательства по уплате налогов	4478	8018	1143	0	0	0	13639
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений и оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудникам Банка, включая страховые взносы	194	14006	1866	3227	0	0	19293
Обязательства по пенсионному обеспечению, прочим выплатам и выходным пособиям работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0	0	0	2578	0	2578
ИТОГО:	61920	25166	3009	3227	2731	544	96597

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2019 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	32614	0	0	0	0	0	32614
Арендные (лизинговые) платежи, полученные в счет будущих периодов (по операциям финансовой и операционной аренды)	7369	14712	17213	18379	8043	0	65716
Платежи по договорам аренды с правом выкупа (выкупная стоимость)	0	0	0	0	0	199	199
Текущие обязательства по уплате налогов	141	7532	1536	779	0	0	9988
Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска сотрудников	67	605	2230	3363	0	0	6265
Обязательства по пенсионному обеспечению, прочим выплатам и выходным пособиям работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0	0	0	2247	0	2247
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	3	0	0	0	0	0	3
ИТОГО:	40194	22849	20979	22521	10290	199	117032

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 01.01.2020 года			на 01.01.2019 года		
	в российских рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в российских рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
Средства клиентов:	3036136	86794	3122930	2762846	96595	2859441
- текущие (расчетные) счета	389690	57979	447669	377049	34170	411219
- срочные депозиты	2646389	28815	2675204	2385726	62425	2448151
- прочие средства	57	0	57	71	0	71
Прочие обязательства	96597	0	96597	117032	0	117032
Итого средств клиентов и прочих обязательств:	3132733	86794	3219527	2879878	96595	2976473

3.14. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Далее в таблице представлена информация об отложенном налоговом активе и отложенном налоговом обязательстве по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г.:

Наименование	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), отнесенное на счета по учету финансового результата	6518	3150
Отложенный налоговый актив (ОНА), отнесенный на счета по учету финансового результата	(46191)	(12997)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету финансового результата	(39673)	(9847)
Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	20941	45247
Отложенный налоговый актив, отнесенный на счета по учету добавочного капитала	0	(3730)
ОНО и ОНА, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	20941	41517
Отложенный налоговый актив	(18732)	0
Отложенное налоговое обязательство	0	31670

3.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах

	2019 год	2018 год
на 01 января отчетного года	3	49
Создание резервов	2671	20
Восстановление резервов	(3)	0
Списание за счет резервов	(2671)	(66)
За 31 декабря отчетного года	0	3

3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование	2019 год		2018 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 2019 и в 2018 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию на 1 января 2020 года в реестре акционеров Банка числится 50 акционеров, в том числе акционеров - юридических лиц - 13 с номинальной долей в уставном капитале 5519 тысяч рублей или 22,5% и акционеров – физических лиц – 37 с номинальной долей в уставном капитале 18995 тысяч рублей или 77,5%.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807**4.1. Комиссионные доходы и расходы**

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям	91807	99539
Комиссии по кассовым операциям	8336	10373
Комиссии по операциям с валютными ценностями	7429	11104
Комиссии по выданным гарантиям	520	228
Комиссии по агентским договорам	2011	3256
Комиссии по операциям финансовой аренды	1320	1732
Комиссии по прочим операциям	5129	4197
Итого комиссионных доходов	116552	130429
Комиссионные расходы:		
Комиссии за инкассацию	1397	1270
Комиссии по расчетным операциям	41070	34600
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2120	701
Комиссии по полученным банковским гарантиям	29	16
Комиссии по агентским договорам	619	77
Комиссии по прочим операциям	1363	539
Итого комиссионных расходов	46598	37203

Чистый комиссионный доход	69954	93226
----------------------------------	--------------	--------------

4.2. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	3058	2939
Доход от сдачи имущества в аренду	10150	2184
Доход в результате корректировки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21092	1489
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	5394	0
Доход от реализации имущества	2129	1569
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	8516
Прочее	2407	6793
Итого прочих операционных доходов	44230	23490

4.3. Операционные расходы

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	142595	160268
Амортизация основных средств (в том числе переданных в лизинг) и нематериальных активов	37510	58479
Расходы на содержание и ремонт основных средств и списание стоимости материальных запасов	11033	6470
Коммунальные услуги	7410	4339
Административные расходы	3344	2303
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие)	25640	25966
Расходы на рекламу	1179	975
Расходы по операционной аренде (основных средств)	13776	13001
Расходы на страхование	16671	70041
Расход в результате корректировки справедливой стоимости недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности	97437	1744
Расходы от уценки основных средств	5394	0
Расходы по реализации имущества	7209	15990
Судебные и арбитражные издержки	12	89
Прочие	9976	33026
Итого операционных расходов	379186	392691

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 30728 тысяч рублей (2018 г.: 34454 тысячи рублей).

В 2019 году Банк помимо расходов на судебные и арбитражные издержки в сумме 12 тыс. руб. (2018 г.: 89 тыс. руб.) произвел расходы на урегулирование судебных разбирательств в сумме 2671 тыс. руб. (2018 г.: 20 тыс. руб.).

В 2019 году затраты на приобретение и объемы потребления энергетических ресурсов по видам энергии составили:

- электроэнергии в суммовом выражении – на 2665 тыс. рублей;
- тепловой энергии - в количестве: 1009,30 Гкал на сумму 1939 тыс. рублей;
- бензина – 16261 литров на сумму 733 тыс. рублей.

В 2018 году затраты на приобретение и объемы потребления энергетических ресурсов по видам энергии составили:

- электроэнергии в суммовом выражении – на 2207 тыс. рублей;
- тепловой энергии - в количестве: 933,85 Гкал на сумму 1974 тыс. рублей;
- бензина – 19768 литров на сумму 840 тыс. рублей.

4.4. Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Налог на прибыль организаций	0	15287
Увеличение (+) / уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(29827)	8620
Прочие налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	5435	5842
- налог на имущество организаций	4766	4893
- транспортный налог	57	61
- земельный налог	307	334
- государственная пошлина	305	554
Итого начисленные налоги	(24392)	29749

В 2019 году налог на прибыль организаций исчислен в размере 0 рублей в связи с наличием убытка (отсутствием налогооблагаемой прибыли).

Сверка расходов по налогу на прибыль организаций за 2018 год в сумме 15287 тыс. руб. с результатом умножения бухгалтерской балансовой прибыли на ставку налога, который составил 19805 тыс. руб., показала разницу в сумме 4518 тыс. руб. Данная разница вызвана следующими основными факторами:

- включением в налоговый учет процентных доходов, относящихся к 2018 году, но отражаемых на счете по учету доходов в момент получения;
- разницей по расходам/доходам от формирования (восстановления) резервов на возможные потери, не участвующим при расчете налоговой базы;
- разницей по расходам на амортизацию основных средств;
- в налоговый учет не включаются расходы на благотворительность, социально-культурные мероприятия, расходы на выплаты персоналу материальной помощи;
- в налоговый учет не включены прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу (в том числе по содержанию имущества, неиспользуемого в основной деятельности);
- сальдо (расходы минус доходы) от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 2019 и 2018 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 01.01.2018 года	460525	19204	19722	30417	529868
Создание резервов	494601	539	162869	76825	734834
Восстановление резервов	(617366)	(12918)	(180478)	(97592)	(908354)
Списание за счет резервов	(3745)	0	0	(82)	(3827)
на 01.01.2019 года	334015	6825	2113	9568	352521
Создание резервов	372225	4386	124749	211077	712437
Восстановление резервов	(318127)	(5770)	(118897)	(138889)	(581683)
Списание за счет резервов	(8)	0	0	(2688)	(2696)
на 01.01.2020 года	388105	5441	7965	79068	480579

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

В 2019 и 2018 годах Банк не производил затрат на исследования и разработки.

4.7. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Сумма чистого убытка от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанного в составе прочего совокупного дохода, в 2019 году составила 449 тыс. руб.

Сумма чистой прибыли от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода, в 2018 году составила 449 тыс. руб.

4.8. 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 2019 году: 63926 тыс. руб., в 2018 году: - 3847 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме 0409810**5.1. Общий совокупный доход/убыток Банка за отчетный период**

Общий совокупный убыток Банка за 2019 год составил 210237 тыс. руб., в том числе:

- убыток отчетного года - 132009 тыс. рублей;
- отрицательная переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 77779 тыс. рублей;

- сумма убытка от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанного в составе прочего совокупного дохода составила 449 тыс. руб.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 279193 тыс. руб., в том числе:

- прибыль отчетного года - 174145 тыс. рублей;
- положительная переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 104599 тыс. рублей;
- сумма прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода - 449 тыс. руб.

5.2. Изменение балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период

Источники капитала	2019 год	изме- нение	2018 год	изме- нение	2017 год
Уставный капитал	24514	0	24514	0	24514
Эмиссионный доход	18446	0	18446	0	18446
Резервный фонд	3677	0	3677	0	3677
Переоценка основных средств	107943	(77779)	185722	104599	81123
Нераспределенная прибыль (убыток)	369071		531367		357209
Прибыль (убыток) отчетного года		(132009)		174145	
Дивиденды, объявленные в пользу акционеров		(30153)			
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли		12		13	
Выплата вознаграждения членам ревизионной комиссии		(182)			
Списание фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли по списанным основным средствам		36		0	
Сумма чистой прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода	0	(449)	449	449	0
Источники капитала за 31 декабря отчетного года	523651	(240524)	764175	279206	484969

5.3. Пояснения по отдельным строкам отчетности по форме 0409810

Скорректированы данные за предыдущий отчетный год по строкам 5.2 «Прочий совокупный доход» и 8 «Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов»:

- сумма переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство в размере 104599 тыс. рублей перенесена из строки 8 – в строку 5.2 для обеспечения сопоставимости с данными за отчетный год.

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также информация о сумме дивидендов в расчете на акцию, представлены в пункте 8.4. настоящей Пояснительной информации.

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

6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, идентичны аналогичным статьям в бухгалтерском балансе, расхождения отсутствуют.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования 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	2019 год	2018 год
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам, отступного, залога в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	166	23007
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	127578
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам	0	32204
Налог на добавленную стоимость с полученных в отчетном периоде средств труда, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежащий возмещению из бюджета	0	24303
Итого неденежная инвестиционная деятельность	166	207092

6.3. 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 2019 и в 2018 годах не было.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства (лимиты кредитования).

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка имелись неиспользованные кредитные средства (лимиты кредитования) без ограничений по их использованию в размере 66000 тыс. руб.

7. Информация о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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.

Далее приводим перечень значимых рисков для Банка с указанием источников возникновения каждого из них:

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	- операции кредитования ЮЛ и ИП; - банковские гарантии, предоставленные ЮЛ и ИП; - сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг); - сделки по уступке требования (цессии); - сделки по продаже финансовых активов с отсрочкой платежа; - сделки покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; - операции финансовой аренды (лизинга).
	- операции кредитования ФЛ (потребительское кредитование); - сделки по продаже финансовых активов с отсрочкой платежа; - сделки по уступке требования (цессии); - операции финансовой аренды (лизинга)
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	операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля)
	операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности)
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)	операции с иностранными контрагентами (операции со средствами в иностранной валюте)
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.	х

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный 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	операции с ценными бумагами
Товарный риск – риск убытков вследствие изменения цен (учетных цен) по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам	вложения в драгоценные металлы (кроме золота)
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	открытые позиции в иностранной валюте и золоте
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка	- операции привлечения ресурсов Банком; - операции размещения ресурсов Банком. Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)
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	- операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки); - вложения в финансовые активы. Источники риска: - структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков; - риск оттока привлеченных средств; - риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска; - риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности;

	- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей Банка.
Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий	все операции Банка
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	заключение договоров, а также прочих документов, устанавливающих правоотношения, одной из сторон которых является Банк, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах. Разработка внутренних нормативных документов Банка. Консультации внутренних служб Банка (структурных подразделений) при осуществлении деятельности последними.
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	Любые банковские операции, ошибки или некачественное выполнение которых сотрудниками Банка может повлечь риски потери деловой репутации, возникновения у Банка убытков, в том числе недополучения прибыли вследствие уменьшения числа клиентов и/или уменьшения числа/суммы проводимых ими операций по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком 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	разработка и утверждение стратегии деятельности и развития Банка, описание возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, обоснование перспективных направлений деятельности Банка, работа по обеспечению необходимого объема 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	приобретение объектов недвижимости. Принятие на баланс Банка объектов недвижимости, полученных в качестве отступного по сделкам кредитного характера. Принятие на баланс Банка объектов недвижимости в результате расторжения договоров лизинга с лизингополучателями, предметом лизинга по которым выступали объекты недвижимости.
Модельный риск – вероятность неблагоприятных последствий от решений, основанных на неверно разработанной или неправильно примененной модели или ее отчетов (выводов)	любые банковские операции, при осуществлении которых сотрудники Банка используют ранее разработанные и утвержденные в Банке внутренние модели. Под внутренними моделями для целей реализации ВПОДК понимаются также утверждаемые в Банке «коробочные» продукты (в том числе по кредитованию), т.е. содержащие заранее формализованные (стандартные) условия предоставления того или иного банковского продукта (при кредитовании – это ставки, обеспечение, возрастной состав клиентов и пр.).
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	любые банковские операции, ошибки или некачественное выполнение которых сотрудниками Банка может повлечь риск возникновения у Банка убытков по причине: - несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка при осуществлении банковских операций; - 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 кредитный риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, правовой риск, стратегический риск, риск недвижимости и регуляторный риск. Для оценки значимости 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.

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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение последних трех календарных лет.

7.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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.

Целью управления рисками является:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками являются:

- выявление, оценка и агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

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.

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 АО «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.

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:

- Порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- Методика идентификации значимых (существенных) рисков;
- Положения по управлению разными видами рисков (Положение об организации управления кредитным риском; Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности; Положение об оценке и управлении валютным риском; Положение об организации управления правовым риском; Положение об организации управления риском потери деловой репутации; 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, Порядок управления значимыми рисками и капиталом);
- Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), Порядок проведения стресс – тестирования банковских рисков.

Банком разработан Регламент по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений Банка за рисками банковской деятельности, 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 на ежеквартальной основе осуществляется стресс-тестирование основных банковских рисков согласно утвержденным Порядку проведения стресс-тестирования банковских рисков, основанному на положениях Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Процедурам стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

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.

Политика и процедуры управления рисками призваны 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;
- ежеквартально рассматривает результаты стресс-тестирования Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- одобряет сделки, в совершении 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; о предоставлении кредита на иных, отличных от установленных (стандартных), условий кредитования;

- 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.

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

7.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

В течение отчетного года в Банке были приняты или усовершенствованы следующие документы в области управления рисками и капиталом, а именно: Регламент по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений за рисками банковской деятельности»; Положение об организации управления операционным риском; Порядок управления значимыми рисками и капиталом, Стратегия управления рисками и капиталом АО «Банк «Воложанин», Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации) в АО «Банк «Воложанин», Порядок проведения стресс-тестирования банковских рисков, Положение об организации управления валютным риском в АО «Банк «Воложанин».

В 2019 году введена в действие новая редакция «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АО «Банк «Воложанин» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», направленная на повышение эффективности осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом оценка основных рисков в деятельности Банка изменилась следующим образом:

- кредитный риск – не изменилась;
- риск ликвидности – не изменилась;
- операционный риск – не изменилась;
- процентный риск – не изменилась;
- валютный риск – не изменилась;
- правовой риск – не изменилась;
- репутационный риск – ухудшилась;
- стратегический риск – не изменилась;
- риск концентрации – не изменилась;
- регуляторный риск – ухудшилась;
- иные риски (страновой риск, фондовый риск, товарный риск, риск недвижимости, модельный риск) – не изменилась.

В целом степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде не изменилась.

7.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Величина риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, оценивается следующим образом:

- кредитный риск – высокий;
- риск ликвидности – приемлемый;
- операционный риск – повышенный;
- процентный риск – повышенный;
- валютный риск – приемлемый;
- правовой риск – приемлемый;
- репутационный риск – повышенный;
- стратегический риск – повышенный;
- риск концентрации – умеренный;
- регуляторный риск – критический;
- иные риски (страновой риск, фондовый риск, товарный риск, риск недвижимости, модельный риск) – находятся на приемлемом уровне.

В целом, степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде находится на приемлемом уровне.

7.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

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.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определен перечень показателей (лимитов), позволяющий ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики. Нарушения установленных показателей (как и нарушения сигнальных значений) в отчетном году не было.

Установление лимитов концентрации на структурные подразделения не проводилось ввиду отсутствия целесообразности.

В рамках управления риском концентрации в АО "Банк "Вологжанин" установлены следующие сигнальные значения:

Наименование показателя	на 01.01.2020		на 01.01.2019 года	
	сигнальное значение на 2020 год	фактическое значение	сигнальное значение на 2019 год	фактическое значение
1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив Н6	19,5	16,0	19,5	14,1
2. Максимальный размер риска на связанных с Банком лиц, норматив Н25	19,5	8,5	19,5	15,5

3. Доля трех крупнейших отраслей в корпоративном кредитном портфеле, %	70,0	60,2	70,0	57,7
4. Доля крупнейшей отрасли в корпоративном кредитном портфеле, %	48,0	36,2	48,0	27,7
5. Доля крупнейшего вкладчика в пассивах Банка	8,0	6,8	8,0	1,5

Нарушения лимитов или достижения сигнальных значений на отчетную дату не установлены. По состоянию на отчетные даты не были достигнуты сигнальные значения и показатели риск-аппетита по доле трех крупнейших отраслей в корпоративном кредитном портфеле и доле крупнейшей отрасли в корпоративном кредитном портфеле. Разработанные и реализованные Банком меры позволили снизить указанные показатели до приемлемых значений.

Банк не ограничивает системой лимитов риск концентрации по географическим зонам вследствие того, что преимущественно (более 80% объема требований (обязательств)) осуществляет операции, подверженные риску, с клиентами, зарегистрированными на территории присутствия Банка (Вологодская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Новгородская область).

Ввиду узкого перечня доступных источников ликвидности с необходимыми Банку сроками привлечения Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности. Ограничение привлечения в различных инструментах может отрицательно сказаться на реализации Стратегии управления ликвидностью и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период.

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 двух раз в год проводится стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого банком риска концентрации отражается руководителем Службы управления рисками в Отчетах об оценке рисков, представляемых Правлению и Совету директоров с утвержденной периодичностью.

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 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Процедурам стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка на ежеквартальной основе.

7.6. Кредитный риск

7.6.1. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

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.

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.

В Банке сформированы портфели однородных ссуд (ПОС), каждая из которых незначительна по величине и совокупная величина таких ссуд предоставленных одному заемщику на дату оценки риска не превышает 1,5 и 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка для физических лиц и юридических лиц соответственно.

Для физических лиц в ПОС группируются ссуды, предоставленные заемщикам - физическим лицам на стандартных условиях, определенных внутренними нормативными документами Банка по каждому конкретному кредитному продукту, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных решениями коллегиальных органов Банка и отвечающие следующим признакам однородности:

- требования к заемщику,
- срок кредита,
- лимит выдачи,
- процентная ставка,
- типовое обеспечение,
- валюта выдачи кредита,
- схема погашения долга,
- наличие обеспечения.

При этом финансовое состояние заемщика должно оцениваться не ниже среднего на дату отнесения в ПОС.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПОС группируются ссуды, предоставленные заемщикам, относящимся к субъектам малого и среднего бизнеса, согласно параметрам, установленным Федеральным Законом № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный 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» (далее – Положение № 590-П), 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях определения кредитного риска Банком оцениваются такие финансовые инструменты, как ссудная и приравненная к ней задолженность определенные в соответствии с Положением № 590-П, по каждому из этих инструментов проводится оценка риска, затем определяется агрегированное значение - это позволяет Банку выделять наиболее рискованные финансовые инструменты.

В своей кредитной политике, исходя из принципа разумной осторожности, Банк считает значительным увеличение кредитного риска по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банком определяются финансовые активы, которые она считает кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежная к взысканию задолженность списывается с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери на основании решения Кредитного комитета с последующим его одобрением Советом директоров.

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 или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25). В 2019 году случаев превышения обязательных нормативов (в том числе определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до момента получения Банком базовой лицензии), ограничивающих кредитный риск, Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2020 года:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 16,0 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) – 8,5 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %).

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

7.6.2. Информация о классификации активов по группам риска

Ниже представлена классификация активов по группам риска:

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	2019 год	2018 год
1	2	3
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 456 730	1 127 943
Резервы под активы I-й группы риска	0	0

Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	88 674	95 701
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	17 735	19140
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	13 918	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	6 959	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 272 899	2 261 871
Резервы под активы IV-й группы риска	(423 072)	(273 524)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 849 828	1 988 347
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	0	0
Резервы под активы V-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	0	8 734
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	0	(171)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	6 422
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	276 141	560 328
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	(39 900)	(74 142)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	354 362	712 372
Активы (кредиты на потребительские цели) с повышенными коэффициентами риска (110, 120, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	115 146	70 628
Резервы под активы (кредиты на потребительские цели) с повышенными коэффициентами риска (140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	(9 642)	(2 568)
Кредитный риск по потребительским кредитам с повышенными коэффициентами риска	161 525	119 387
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 390 408	2 845 668
Условные обязательства кредитного характера без риска	307 056	175 242
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	54 665	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(7 965)	(2 113)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	54 211	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.6.3. 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 2019 года:

	Кредиты банкам	Кредиты ссудная задолженность юридических лиц и индивидуаль- ных предпринима- телей	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2019 года	56 122	181 826	89 787	327 735
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери в течение года	0	57 861	(15 207)	42 654
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	(8)	(8)
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2020 года	56 122	239 687	74 572	370 381

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты банкам	Кредиты ссудная задолженность юридических лиц и индивидуал. предпринимате- лей	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2018 года	56 253	302 127	93 736	452 116
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери в течение года	(131)	(116 576)	(3949)	(120 656)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	(3 725)	0	(3 725)
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2019 года	56 122	181 826	89 787	327 735

Таким образом, общая величина резервов на возможные потери по кредитам увеличилась за отчетный год на 42 646 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 года составляет 370 381 тыс. рублей. Коэффициент покрытия ссудной задолженности резервами (без учета операций с Банком России) на 01.01.2020 г. составляет 16,4 % (на 01.01.2019 г.: 15,4 %).

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808.

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 23.10.2017 № 611-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 2020 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 1) и по состоянию на 1 января 2019 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 2):

Таблица 1

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения/Фактически сформированный резерв
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V		
Кредиты другим банкам	70 040	13 918	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе требования, признаваемые ссудами	1 659 586	221 953	741 340	573 702	250	122 341	284 035	239 687
Кредиты физическим лицам	523285	52697	376777	26735	5688	61388	77518	74572
Требования по получению процентных доходов	25621	1229	5061	2360	119	16852	17684	17684
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	74647	73619	0	0	0	1028	1028	1028
Прочие требования к кредитным организациям	47488	16534	30954	0	0	0	310	310
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	29	0	0	0	29	0	14	14
Прочая дебиторская задолженность	74918	8	11	4896	353	69650	72420	72420
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	16647	0	8207	6524	0	1916	4058	4058
Дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	4769	100	2157	1024	1461	27	1136	1136
Прочие требования	155	1	0	0	105	49	102	102
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	6098	x	x	x	x	x	5441	5441
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	2 503 283	380 059	1 164 507	615 241	8 005	329 373	519 868	472 574

Таблица 2

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения/Фактически сформированный резерв
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V		
Кредиты другим банкам	72263	16141	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1 627 268	238 272	1 036 395	169 321	100 603	82 677	201 982	181 826
Кредиты физическим лицам	429336	134452	173474	38758	15604	67048	94480	89787
Требования по получению процентных доходов	14532	1625	6598	0	606	5703	6303	6280
Вложения в ценные бумаги	93440	93440	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	76220	75192	0	0	0	1028	1028	1028
Прочие требования к кредитным организациям	50373	50373	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	65	0	0	0	65	0	33	33
Прочие требования и прочая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	25202	6	17066	359	2657	5114	7256	7256
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	31415	1487	26991	2491	199	247	1248	1248
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	22736	x	x	x	x	x	6825	6825
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	2442850	610988	1260524	210929	119734	217939	375277	350405

Анализ структуры ссудной задолженности по категориям качества показывает, что по состоянию на 01.01.2020 г. 62,4 % ссуд классифицированы в 1-2 категории качества и, соответственно, 37,6 % - в 3-5 категории качества (по состоянию на 01.01.2019 г. данное соотношение было 75,1 % и 24,9 % соответственно).

7.6.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав (требований) на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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 и индивидуальных предпринимателей – 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	2019 год	2018 год
Имущество	3401132	3098794
в том числе:		
- недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	748 185	523820
- транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	211773	190125
Поручительство	9544815	8467834
Денежное покрытие (депозиты физических и юридических лиц)	3 647	0
Ценные бумаги	165840	172804

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.

Информация о снижении величины кредитного риска с учетом обеспечения отражена в Таблицах 1 и 2 пункта 7.6.3 настоящей Пояснительной информации.

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).

В течение отчетного периода Банк получал активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение. Информация об активах Банка, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество раскрыта в пункте 6.2. настоящей Пояснительной информации.

7.6.5. Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Структура просроченной, но не обесцененной задолженности:

Показатель	2019 год	2018 год
Просроченная, но не обесцененная задолженность, в том числе:	15693	4079
- до 30 дней	13972	328
- от 31 до 90 дней	0	79
- от 91 до 180 дней	0	0
- свыше 180 дней	1721	3672

7.6.6. Информация об объемах и сроках просроченной 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 198190 тыс. руб. (на 01.01.2019 г: 171412 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 26778 тыс. руб. за счет ссуд, предоставленных юридическим лицам.

Структура просроченной задолженности:

Заемщики:	2019 год	2018 год
Кредитные организации	45000	45000
Юридические лица	59004	17482
Физические лица – индивидуальные предприниматели	36163	36232
Физические лица	58023	72698
Итого просроченная задолженность:	198190	171412
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России), %	8,8%	8,1%
Удельный вес в общем объеме активов, %	4,4%	3,8%

Также на балансовых счетах по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам № 325 и 459 в отношении заемщиков – кредитных организаций числится 127 тыс. руб., в отношении заемщиков – юридических лиц - 5890 тыс. руб., в отношении заемщиков – индивидуальных предпринимателей – 1029 тыс. руб., в отношении заемщиков – физических лиц – 7022 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах № 324 и 458 по состоянию на 01.01.2020 г. сформирован резерв на возможные потери в размере 197785 тыс. руб. (2018 год: 167482 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами просроченной задолженности составляет 99,8 % (в 2018 году: 97,7 %).

В части кредитов, предоставленных физическим лицам, просроченную задолженность имеют 303 заемщика (на 01.01.2019: 453 заемщика) при общем количестве заемщиков – 1196 человека (на 01.01.2018: 2038).

По состоянию на 01.01.2020 г. доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц составляет 11,5 % (на 01.01.2019 г.: 16,9 %), в кредитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 8,1 % (на 01.01.2019 г.: 4,8 %).

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 2020 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			56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам	22884	37414	0	51009	111307	97303
Кредиты физическим лицам	9666	3183	817.00	58633.00	72299	59847
Требования по получению процентных доходов	27	235	45	16607	16914	16557
Прочие требования и прочая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	318	220	259	4625	5422	5389
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	12	15	0	1867	1894	1889
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	32 907	41 067	1 121	188 863	263 958	237 107

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 2019 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	0	12285	0	6580	18865	18865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	35190	1042	36232	36232
Кредиты физическим лицам	7848	4679	3196	73332	89055	86319
Требования по получению процентных доходов	53	11	21	6108	6193	5796
Прочие требования и прочая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	126	91	459	4575	5251	5196
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	281	0	0	247	528	306
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	8308	17066	38866	148006	212246	208836

7.7. 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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины 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 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

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

7.7.1. 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 гЭп-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):

Сведения о процентном риске по состоянию на 01.01.2020 года:

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		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 нее:	1230672	154018	171532	610589
1.2.1	кредитных организаций	1175127	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	39977	120390	127890	524338
1.2.3	физических лиц, всего, из них:	15568	33628	43642	86251
1.3	Основные средства и нематериальные активы	405	815	1264	930

2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1231077	154833	172796	611519
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	546178	357574	630317	624828
4.1.2	депозиты юридических лиц	208385	74429	5226	0
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	337793	283145	625077	624828
4.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	546178	357574	630317	624828
7	Совокупный ГЭП	684899	-202741	-457521	-13309
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	131,27	-33,79	-57,19	-0,67
8.2	- 200 базисных пунктов	-131,27	33,79	57,19	0,67
8.3	временной коэффициент	0,0001	0,0001	0,0001	0,0000

Сведения о процентном риске по состоянию на 01.01.2019 года:

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		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 нее:	847752	139113	188060	497245
1.2.1	кредитных организаций	760694	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	74455	106775	153718	434633
1.2.3	физических лиц, всего, из них:	12603	32338	34342	62612
1.3	Основные средства и нематериальные активы	2049	3933	5103	7179
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	42907	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	892708	143046	193163	504424
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	363642	426293	675084	622207
4.1.2	депозиты юридических лиц	44850	82942	291	1037
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	318792	343351	674793	621170
4.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42873	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	406515	426293	675084	622207
7	Совокупный ГЭП	486193	-283247	-481921	-117783
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X

8.1	+ 200 базисных пунктов	9318,38	-4720,59	-6024,01	-588,92
8.2	- 200 базисных пунктов	-9318,38	4720,59	6024,01	588,92
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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.

7.7.2. Валютный риск

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

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».

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.

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

В 2019 году случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено, то есть балансирующая позиция в российских рублях не превышала 10% собственных средств банка, суммарная величина всех открытых валютных позиций не превышала 20% собственных средств банка.

7.7.3. Фондовый риск

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.

В качестве показателя, характеризующего фондовый риск, в Банке рассчитывается отношение стоимости ценных бумаг, находящихся в собственности Банка и относящихся к эмитентам с плохим финансовым состоянием, к капиталу. Установленное сигнальное значение (7,0%) и значение показателя риск-аппетита (9,0%) в отчетном периоде не достигалось.

7.7.4. Товарный риск

Товарный риск – риск убытков вследствие изменения цен (учетных цен) по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

В качестве показателя, характеризующего товарный риск, в Банке рассчитывается отношение стоимости активов в драгоценных металлах к капиталу. Установленное сигнальное значение (5,0%) и значение показателя риск-аппетита (7,0%) в отчетном периоде не достигалось.

7.8. 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;
- реоформление 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 фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности Банка НЗ, который регулирует (ограничивает) риски потери Банком ликвидности и определяется 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Значения обязательных нормативов рассчитываются Казначейством на регулярной основе. 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 2019 года. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 1 января 2020 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 значение норматива текущей ликвидности НЗ существенно выше минимально допустимых:

По состоянию на 1 января 2020 года норматив НЗ равен 144,3 % при минимально допустимом значении 50 % (по состоянию на 01.01.2019 года: 145,6 %).

Сохранение значения норматива 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.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам приведен в пункте 8.7 настоящей Пояснительной информации.

Банк сохраняет депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию на 1 января 2020 года сумма депозитов, размещенных в Банке России составляет 1175000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 760000 тыс. руб.)

Ввиду узкого перечня доступных источников ликвидности с необходимыми Банку сроками привлечения АО "Банк "Вологжанин" не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности. Ограничение привлечения в различных инструментах может отрицательно сказаться на реализации Стратегии управления ликвидностью и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период.

7.9. Информация о других значимых для Банка рисках

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.

Для нефинансовых рисков (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический и другие виды рисков) 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.

7.9.1. Операционный риск

Для оценки *операционного* риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-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.

Величина операционного риска представлена ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2020 года	на 01.01.2019 года
Операционный риск, всего, в том числе:	80 743	79 497
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	420 305	543 616
чистые процентные доходы	292 323	399 978
чистые непроцентные доходы	127 982	143 638
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

7.9.2. Страновой риск

В качестве показателя, характеризующего страновой риск, в Банке определяется показатель неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отчетном периоде указанные факты отсутствовали.

7.9.3. Правовой риск

В целях мониторинга и оценки правового риска в Банке ведется аналитическая база данных об убытках Банка от правового риска. База данных ведется Юридической службой Банка.

Результаты оценки правового риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об агрегированном объеме и об объемах значимых рисков, принятых АО «Банк «Вологжанин»,

Определение размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении правового риска, осуществляется на основании «Методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения в АО «Банк «Вологжанин».

В соответствии с «Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений АО «Банк «Вологжанин» правовой риск в Банке на отчетную дату оценивается как приемлемый.

7.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками проводит на постоянной основе мониторинг сообщений СМИ о банке, его акционерах, аффилированных лицах, крупных клиентах. В разработке единой стратегии формирования позитивного имиджа Банка участвует ряд банковских служб, каждая из которых обеспечивает ее реализацию в пределах своей компетенции.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Банк «Вологжанин».

7.9.5. Стратегический риск

Оценка стратегического риска производится Службой управления рисками.

К факторам, вызывающим возникновение стратегического риска, относятся:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком Советом директоров, исполнительными органами Банка,

- недостаточно взвешенное отношение акционеров Банка, Совета директоров и исполнительных органов Банка к вопросам организации процесса корпоративного управления,

- осуществление Банком рискованной кредитной, рыночной, инвестиционной политик, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

- недостаточный контроль за руководителями и прочими сотрудниками Банка с целью исключения конфликта интересов,

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка,

- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами,

- отсутствие в Банке или неполнота стратегических документов: корпоративной стратегии развития Банка (или стратегии развития Банка в целом), стратегий развития основных направлений деятельности Банка (маркетинговой стратегии, стратегии управления рисками, стратегии развития внутреннего контроля, стратегии развития розничного бизнеса, ИТ-стратегии и т.п.), а также внутренних документов, определяющих порядок разработки, внедрения и мониторинга реализации стратегии развития Банка,

- отсутствие разграничений полномочий и ответственности среди подразделений и должностных лиц Банка за выполнение мероприятий по реализации стратегии развития Банка,

- недостатки в информационной системе Банка, обеспечивающей органы управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений по их профилю деятельности, в том числе для реализации мероприятий стратегии развития Банка.

В целях оценки стратегического риска Банк использует методику количественной оценки стратегического риска, изложенную в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

7.9.6. Риск недвижимости

В качестве показателя, характеризующего риск недвижимости, в Банке определяется уровень изменения стоимости недвижимости.

Показатель рассчитывается как отношение суммы следующих показателей к совокупной стоимости недвижимости на начало текущего года (в процентах):

- 1) изменение в отчетном году остаточной балансовой стоимости недвижимости, используемой в основной деятельности (в том числе переданной в лизинг) в результате переоценки;
- 2) изменение в отчетном году справедливой стоимости недвижимости, не используемой в основной деятельности (в том числе переданной в аренду) в результате переоценки;
- 3) совокупный финансовый результат от продажи недвижимости в текущем году.

Установленное сигнальное значение (-5,0%) и значение показателя риск-аппетита (-7,0%) в отчетном периоде было достигнуто.

В целях снижения данного риска в течение 2019 года Банком проведен комплекс мероприятий по реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Соответствующая информация содержится в п. 3.9.2 настоящей пояснительной информации. В 2020 году данная работа будет продолжена.

7.9.7. Модельный риск

В качестве показателя, характеризующего модельный риск, в Банке определяется уровень убытков от принятых решений о внедрении новых продуктов, новых методик оценки контрагентов (в том числе заемщиков Банка), о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций. Показатель рассчитывается как соотношение убытков от перечисленных событий в отчетном году к планируемой балансовой прибыли на текущий год.

Установленное сигнальное значение (2,75%) и значение показателя риск-аппетита (3,0%) в отчетном периоде не достигались.

7.9.8. Регуляторный риск

С целью оценки регуляторного риска рассматриваются следующие индикаторы риска:

- прямые финансовые потери,
- изменение суммы резервов по предписаниям Банка России и по результатам внутренних проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита (от величины капитала Банка на начало периода),
- нарушение законодательства РФ по результатам проверок (в том числе, гражданского, налогового, ПОД/ФТ, антимонопольного, трудового, требований по охране труда, защита прав потребителей, защита персональных данных),
- штраф надзорных органов,
- применение Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации».

Все полученные Банком предписания Банка России исполнены в полном объеме, что не привело к нарушению обязательных нормативов.

Уровень регуляторного риска по состоянию на отчетную дату выше установленного в Банке показателя риск-аппетита.

7.10. Информация об операциях хеджирования

Банк не использует операции хеджирования в своей деятельности.

8. Информация об управлении капиталом

8.1. 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 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

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.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, 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 осуществляет 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 2019 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В 2019 и 2018 годах Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные даты.

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. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение отчетного года в Банке утверждены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом», связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка путем изменения полномочий структурных подразделений Банка в целях управления капиталом, изменения порядка предоставления отчетности в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала и изменения перечня показателей аппетита к риску (склонности к риску).

8.3. Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала)

В 2019 году с момента получения базовой лицензии в декабре 2018 года Банк соблюдал все установленные Инструкцией Банка России № 183-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В 2018 году Банком также соблюдались все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в период до 21.12.2018 года), в дальнейшем – Инструкцией Банка России № 183-И.

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

В 2019 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров АО «Банк «Вологжанин» 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 10019 тыс. руб. Кроме того, в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 20.02.2019 г. из прибыли прошлых лет были начислены дивиденды на общую сумму 20134 тыс. рублей.

В 2018 году Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам Банка.

Ниже представлена информация о дивидендах за отчетный год и за предыдущие два года:

Наименование	2019 год	2018 год	2017 год
Дивиденды к выплате на 1 января	20	33	53
Дивиденды, объявленные в течение года	30153	0	2876
Дивиденды, выплаченные в течение года	(30101)	0	(2887)
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(12)	(13)	(9)
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	60	20	33
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)	1,3	0	0,12

Все дивиденды объявленные и выплаченные в 2019 и 2017 годах выплачены в валюте Российской Федерации.

В отчетном и предыдущем годах Банк не осуществлял затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и относимым на уменьшение капитала.

Уставный капитал Банка состоит только из обыкновенных акций и не имеет кумулятивных привилегированных акций.

9. 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 2020 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2019 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: по физическим лицам: 11 – 29 %, по юридическим лицам: 11-14,25 %)	1132	0	60596
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	11	0	22237
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	93	0	11481
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: по юридическим лицам: 0 – 2 %, по физическим лицам – 0 -4%)	2754	118	26985
	Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: по юридическим лицам: 4,8-5,6 %, по физическим лицам: 0,1-8 %)	20948	13159	76709
	Процентные расходы за отчетный год	1783	591	2251
3.	Гарантии и поручительства, полученные, на конец отчетного года	0	0	537192
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) за 31 декабря	404	0	60708
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (за расчетное и кассовое обслуживание, за выдачу гарантий, по операциям с банковскими картами и т.п.)	14	11	3905
6.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	630	572	27
7.	Комиссионные расходы по операциям с банковскими картами	100	6	100
8.	Расходы по аренде имущества	0	0	10

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2019 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	611	0	124787
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	2750	0	194366

В течение 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 г. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным связанным сторонам, отсутствует.

Далее указаны остатки на 1 января 2019 года, статьи доходов и расходов, а также прочие требования и обязательства за 2018 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 – 29 %)	101	0	128666
	Резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам на конец отчетного периода	7	0	53976
	Процентный доход за отчетный год (включая комиссии за ведение ссудных счетов, штрафные санкции)	189	0	25769
2.	Средства, привлеченные от связанных сторон:			
	Текущие/расчетные счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 4 %)	1496	244	10528
	Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0,1 – 7,5 %)	36364	32579	89878
	Процентные расходы за отчетный год	1177	810	1283
3.	Гарантии и поручительства, полученные, на конец отчетного года	0	0	742910
4.	Прочие условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) за 31 декабря	590	0	2362
5.	Комиссионные доходы за отчетный год (за расчетное и кассовое обслуживание, за выдачу гарантий и т.п.)	0	0	3010
6.	Доходы от валютно-обменных операций за отчетный год	311	233	0
7.	Расходы по аренде имущества	0	0	10

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2018 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	3415	0	200515

2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	6443	0	225891
----	--	------	---	--------

В течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 г. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным связанным сторонам, отсутствовала.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2019 и 2018 годы:

Наименование	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения	16262	16222
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2900	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	497	1273
Итого	19659	17495

В 2019 и 2018 годах Банк не осуществлял выплаты ключевому управленческому персоналу на основе акций.

Оплата труда членов Правления в отчетном году, как и в предыдущем году производится в соответствии с трудовыми договорами на основе месячных должностных окладов, установленных штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления Банка. Порядок расчетов и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены внутренним Положением «О системе оплаты и стимулировании труда работников АО «Банк «Вологжанин» и Регламентом «О социальных выплатах и гарантиях коллектива работников АО «Банк «Вологжанин».

Оплата ежегодного отпуска производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 января 2020 года численность персонала Банка составляет 198 человек (на 1 января 2019 года – 223 человека), в том числе численность основного управленческого персонала (членов Правления Банка) – 4 человека (по состоянию на 1 января 2019 года - 6 человек).

Банк не принимает участия в других организациях.

В 2019 и 2018 годах Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

Информация о бенефициарных владельцах Банка раскрыта на сайте Банка в сети интернет: www.bankvl.ru в разделе «Раскрытие информации», подразделе «Прочая информация», «Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк».

Банк регулярно актуализирует указанную информацию по мере возникающих изменений.

10. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую отчетность к выпуску 07.02.2020 года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение на общее годовое собрание акционеров АО «Банк «Вологжанин». По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

Председатель Правления
АО "Банк "Вологжанин"



М.Н. Волохов

Главный бухгалтер

Л.А. Исакова

07 февраля 2020 года