

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗАО "Банк "Вологжанин"  
за 1 квартал 2016 года**

## **1. Краткая характеристика деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин»**

### ***1.1. Информация о Банке***

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г.

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

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### ***1.2. Информация о направлениях деятельности Банка***

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

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

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

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 5450 от 12.02.2015г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2015г., рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь присвоило ЗАО «Банк «Вологжанин» рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» (со сроком действия по 12.02.2016г.). Прогноз по рейтингу - негативный, подуровень рейтинга – третий.

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

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

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 года, как и в 2015 году сосредоточены на рынках:

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

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 1 квартал 2016 года и аналогичный период предыдущего года (1 квартал 2015 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в %
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	124655	95085	+ 29570	+ 31,1%
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	66821	47587	+ 19234	+ 40,4%
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	19478	12379	+ 7099	+ 57,3%
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	81274	64612	+ 16662	+ 25,8%
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	49678	35985	+ 13693	+ 38,1%
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	3494	2063	+ 1431	+ 69,4%
<b>САЛЬДИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:</b>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 7213	- 2995	- 4218	- 140,8%

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 1 квартал 2016 года, стали:

- 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;
- высокий уровень достаточности капитала Банка;
- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов;
- снижение процентной маржи. Ужесточение процентной политики Банком России (под влиянием реакции финансовых рынков и международного сообщества на присоединение Крыма, международные санкции, и, как следствие, закрытие внешних источников фондирования), обвальное падение рубля в декабре 2014 года, напрямую угрожавшее финансовой стабильности банковской системы, спад экономической активности в стране при сопутствующем ему ухудшении качества активов банковского сектора и замедлении роста кредитования привело к существенному росту стоимости фондирования в банковском секторе;
- в связи с негативным общественным мнением в отношении негосударственных банков существенно возросла роль репутационных рисков, что сказалось на имидже многих региональных банков как в целом по России, так и по Вологодской области;
- в связи с ухудшением качества кредитного портфеля достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности.

Балансовая прибыль (до налогообложения) за 1 квартал 2016 года получена в размере 12337 тыс. руб., что составляет 77,4 % к балансовой прибыли за 1 квартал 2015 года (15942 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на снижение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года является:

- увеличение общего объема операционных расходов (106259 тыс. руб. в 1 квартале 2016 года по сравнению с 69430 тыс. руб. в 1 квартале 2015 года).

Сумма налога на прибыль организаций – 7035 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 г.: 3301 тыс. руб.). Чистая прибыль после уплаты налогов из прибыли (без учета отложенного налогообложения) составила 5302 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 г.: 12641 тыс. руб.).

1 квартал 2016 года характеризуется увеличением объема активов на 4,4 % по сравнению с началом года (на 1 апреля 2016 года: 4247437 тыс. руб. по сравнению с 4067519 на 1 января 2016 года). За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов Банка. Основную долю в активах занимают кредиты и имущество Банка, в том числе переданное в финансовую аренду.

Динамика валюты баланса имеет устойчивую растущую направленность и за 1 квартал 2016 года увеличилась по балансовым счетам на 561775 тыс. руб. (на 1 апреля 2016 года составила 5189936 тыс. руб. против 4628161 тыс. руб. на 1 января 2016 года).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил 1,04 % (на начало года: 1,2 %).

Собственный капитал Банка увеличился с начала года на 2,4 % и составил по состоянию на 01.04.2016 года 701022 тыс. руб. (на начало года: 684573 тыс. руб.). Основными источником роста собственного капитала является заработанная чистая прибыль Банка.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 7,13 % (на начало года: 7,3 %). Достаточность капитала Банка (норматив Н1.0) находится на высоком уровне. Его значение на 1 апреля 2016 года составило 15,2 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 16,4 %).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 31 марта 2016 года включительно.

Единица измерения промежуточной отчетности – в тысячах российских рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства

Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №2332-У).

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2016 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2016 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2015 год. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику не вносились.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год раскрыта 22.04.2016 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.bankvl.ru](http://www.bankvl.ru).

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

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и данных на начало отчетного года в форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01 апреля 2016 года внесены не существенные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию на 01 января 2016 года.

Изменения в отчетность по форме 0409806 в графе 5 «Данные на начало отчетного года» по строкам 10 и 12:

- в строку 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включены нематериальные активы в общей сумме 17996 тыс. руб. и исключены внеоборотные запасы за минусом сформированного под них резерва на возможные потери в общей сумме 1112 тыс. руб.;

- из строки 12 «Прочие активы» исключены нематериальные активы в общей сумме 17996 тыс. руб. и включены внеоборотные запасы за минусом сформированного под них резерва на возможные потери в общей сумме 1112 тыс. руб.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный период и предшествующий ему период прошлого года в форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по состоянию на 01 апреля 2016 года внесены не существенные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию на 01 апреля 2015 года.

Изменения в отчетность по форме 0409814 в графе 4 «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» по строкам 1.1.9, 1.2.4, 2.5:

- в строках 1.1.9, 1.2.4, 2.5 отражены изменения по статьям «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» на 01.04.2015г. по переносу нематериальных активов из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» с учетом начисленных по ним амортизационных отчислений за 1 квартал 2015 года; по переносу внеоборотных запасов за минусом сформированного под них резерва на возможные потери из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Прочие активы».

Данное несоответствие вызвано тем, что с 1 января 2016 года изменилась методика расчета бухгалтерского баланса, установленная изменениями в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808

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

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

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Основной капитал	543539	531218
Дополнительный капитал	157483	153355
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>701022</b>	<b>684573</b>

##### Инструменты Основного капитала:

##### *Уставный капитал*

Подробная информация о величине уставного капитала Банка приведена в п. 3.11 настоящей Пояснительной информации.

Наименование	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Уставный капитал, в том числе:	23 969	24 514	23 969	24 514
Обыкновенные акции	23 969	24 514	23 969	24 514

##### *Эмиссионный доход*

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

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

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Эмиссионный доход	18446	18446

##### *Резервный фонд*

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

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Резервный фонд	3677	3677

##### *Прибыль прошлых лет*

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

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет	515285	485327

***Показатели, уменьшающие источники основного капитала***

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

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Нематериальные активы	18036	0
Ненадлежащие активы	347	746
<b>Показатели, уменьшающие источники основного капитала</b>	<b>18383</b>	<b>746</b>

Инструменты Дополнительного капитала:

***Прирост стоимости имущества за счет переоценки***

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по рыночной стоимости, включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете N 10601. Последняя переоценка имущества (объектов недвижимости, используемых в основной деятельности Банка) произведена по состоянию на 01 января 2015 года и составила 21097 тыс. руб. Данный прирост стоимости имущества за счет переоценки включен в расчет дополнительного капитала после подтверждения годового отчета за 2014 год аудиторской организацией на основании п. 3.1.9 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	95222	95187

***Прибыль отчетного года***

Прибыль отчетного года включает в себя положительную разницу между остатками средств на балансовых счетах по учету финансового результата 706 и на счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Прибыль отчетного года	62492	58193

***Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала***

На 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года показателями, уменьшающими источники дополнительного капитала Банка, послужили ненадлежащие активы, учитываемые в составе нераспределенной прибыли отчетного года.

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Ненадлежащие активы	231	25
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>231</b>	<b>25</b>

## 5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Причиной существенного расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, послужила методика расчета данных величин согласно Указания Банка России №2332-У.

В 1 квартале 2016 года и в 2015 году Банком неизменно выполнялись нормативы достаточности капитала и ликвидности, установленные Банком России.

Наименование показателя	Нормативное значение	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Н1.1 достаточности базового капитала	min 4,5%	12,0%	13,1%
Н1.2 достаточности основного капитала Банка	min 6,0%	12,0%	13,1%
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) Банка	min 8%	15,2%	16,4%
Н2 мгновенной ликвидности Банка	min 15%	235,8%	453,6%
Н3 текущей ликвидности Банка	min 50%	173,6%	118,1%
Н4 долгосрочной ликвидности Банка	max 120%	21,4%	25,3%

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

### 6.1. Кредитный риск

**6.1.1. Кредитный риск** – риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком. 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 (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, 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.

**6.1.2. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
1	2	3
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	890157	889471
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	44450	34888
Резервы под активы II-й группы риска	-	(210)
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>8890</b>	<b>6937</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	3363030	2981062
Резервы под активы IV-й группы риска	(163860)	(220960)
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>3199170</b>	<b>2760102</b>
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Резервы под активы V-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам V-й группы риска</b>	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	430148	396225
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	(46011)	(31794)
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>567090</b>	<b>536405</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>3775150</b>	<b>3303444</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	124899	81962
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	750	45
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	114949	160069
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(1691)	(1057)
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>115313</b>	<b>160091</b>
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	-	-

**6.1.3. 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 состоянию на 1 апреля 2016 года:

	<b>Кредиты банкам</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуал. предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2016 года</b>	<b>56133</b>	<b>113131</b>	<b>4767</b>	<b>51483</b>	<b>225514</b>
Формирование резерва на возможные потери в течение отчетного периода	66	1981	0	5325	<b>7372</b>
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	(51975)	0	0	<b>(51975)</b>
<b>Резерв на возможные потери по кредитам на 1 апреля 2016 года</b>	<b>56199</b>	<b>63137</b>	<b>4767</b>	<b>56808</b>	<b>180911</b>

Таким образом, общая величина резервов на возможные потери по кредитам снизилась за отчетный год на 44603 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2016 года составляет 180911 тыс. рублей (в том числе по реструктурированным ссудам – 40583 тыс. руб.). Коэффициент покрытия ссудной задолженности резервами (без учета операций с Банком России) на 01.04.2016 г. составляет 7,2 % (на 01.01.2016 г.: 8,7 %).

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 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2016 года (Таблица 1) и по состоянию на 1 января 2016 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 2):

Таблица 1

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	64790	1014	7654	0	0	56122	56199	56199	77	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1806214	407535	1215342	140409	0	42928	63137	63137	12058	17327	0	33752
Кредиты индивидуальным предпринимателям	78888	71072	3049	0	0	4767	4767	4767	0	0	0	4767
Кредиты физическим лицам	565173	80435	397494	25930	40997	20317	56808	56808	10455	4459	21785	20109
Требования по получению процентных доходов	21168	4242	11446	518	1757	3205	4394	4394	166	96	934	3198
Корреспондентские счета	133050	131251	771	0	0	1028	1036	1036	8	0	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	162	14	0	0	0	148	148	148	0	0	0	148
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	25884	4676	21208	0	0	0	2647	2647	2647	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	38028	33764	7	10	350	3897	4091	4091	0	2	192	3897
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	218945	199578	18864	380	0	123	619	619	412	84	0	123
Дебиторская задолженность поставщиков	59125	52105	0	0	0	7020	7020	7020	0	0	0	7020
Внеоборотные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	16263	x	x	x	x	x	8732	8732	x	x	x	x
Прочие требования	773	491	9	0	0	273	273	273	0	0	0	273
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>3028463</b>	<b>986177</b>	<b>1675844</b>	<b>167247</b>	<b>43104</b>	<b>139828</b>	<b>209871</b>	<b>209871</b>	<b>25823</b>	<b>21968</b>	<b>22911</b>	<b>130437</b>

Таблица 2

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	57215	0	1093	0	0	56122	56133	56133	11	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1833770	419528	1186490	132189	194	95369	113132	113132	12027	14813	99	86193
Кредиты индивидуальным предпринимателям	93111	74505	3049	10790	0	4767	4767	4767	0	0	0	4767
Кредиты физическим лицам	611900	84206	452218	20344	40627	14505	51482	51482	11857	3907	21386	14332
Требования по получению процентных доходов	22203	4062	12093	555	1868	3625	4910	4910	167	115	1011	3617
Корреспондентские счета	140743	110125	29590	0	0	1028	1324	1324	296	0	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	152	0	4	0	0	148	148	148	0	0	0	148
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	26121	4886	21235	0	0	0	1788	1788	1788	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	42525	38482	12	10	368	3653	3859	3859	0	2	204	3653
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	205484	180705	24235	396	0	148	838	838	599	91	0	148
Дебиторская задолженность поставщиков	14585	7565	0	0	0	7020	7020	7020	0	0	0	7020
Внеоборотные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	10757	x	x	x	x	x	7291	7291	x	x	x	x
Прочие требования	367	94	1	0	0	272	272	272	0	0	0	272
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>3058933</b>	<b>924158</b>	<b>1730020</b>	<b>164284</b>	<b>43057</b>	<b>186657</b>	<b>252964</b>	<b>252964</b>	<b>26745</b>	<b>18928</b>	<b>22700</b>	<b>177300</b>

Анализ структуры ссудной задолженности по категориям качества показывает, что по состоянию на 01.04.2016 г. 86,8 % ссуд классифицированы в 1-2 категории качества и, соответственно, 13,2 % - в 3-5 категории качества (по состоянию на 01.01.2016 г. данное соотношение было 85,6 % и 14,4 % соответственно).

#### **6.1.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

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

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам № 324, 458 числится 126368 тыс. руб. (на 01.01.2016: 172886 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 46518 тыс. руб. за счет признания части просроченных ссуд, предоставленных юридическим лицам, безнадежными для взыскания и их списания за счет сформированных резервов на возможные потери.

Структура просроченной задолженности:

<b>Заемщики:</b>	<b>на 01.04.2016 года</b>	<b>на 01.01.2016 года</b>
Кредитные организации	45000	45000
Юридические лица	31645	79628
Физические лица – индивидуальные предприниматели	4767	4767
Физические лица	44956	43491
<b>Итого просроченная задолженность:</b>	<b>126368</b>	<b>172886</b>
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России), %	5.0%	6.7%
Удельный вес в общем объеме активов, %	2.4%	3.7%

Также на балансовых счетах по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам № 325 и 459 в отношении заемщиков – кредитных организаций числится 51 тыс. руб., в отношении заемщиков – юридических лиц - 101 тыс. руб., в отношении заемщиков – индивидуальных предпринимателей – 42 тыс. руб., в отношении заемщиков – физических лиц – 2431 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах № 324 и 458 по состоянию на 01.04.2016 г. сформирован резерв на возможные потери в размере 108318 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 157709 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами просроченной задолженности составляет 85,7 % (на 01.01.2016г.: 91,2 %).

В части кредитов, предоставленных физическим лицам, просроченную задолженность имеют 560 заемщиков (на 01.01.2016: 526 заемщиков) при общем количестве заемщиков – 3887 человек (на 01.01.2016: 4057). Получены исполнительные листы и службой судебных приставов ведется исполнительное производство в отношении заемщиков и их поручителей по 287 кредитным договорам. В 1 квартале 2016 года были поступления по исполнительным листам более, чем у 77 % заемщиков, имеющих просроченную задолженность.

По состоянию на 01.04.2016 г. доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц составляет 8,0 % (на 01.01.2016 г.: 7,1 %), в кредитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 2,0 % (на 01.01.2016 г.: 4,4 %).

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 апреля 2016 года (с учетом событий после отчетной даты). В соответствии с установленным порядком составления отчетности по форме 0409115 в составе просроченной задолженности отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по

основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленных и не погашенных на момент составления отчетности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты другим банкам	0	0	0	56122	<b>56122</b>	<b>56122</b>
Кредиты юридическим лицам	16285	0	0	26993	<b>43278</b>	<b>28323</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	<b>4767</b>	<b>4767</b>
Кредиты физическим лицам	11800	11982	9216	57580	<b>90578</b>	<b>46597</b>
Требования по получению процентных доходов	340	203	369	4835	<b>5747</b>	<b>4213</b>
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	148	<b>148</b>	<b>148</b>
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	38	24	10	867	<b>939</b>	<b>795</b>
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	165	149	156	1418	<b>1888</b>	<b>1688</b>
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	0	0	0	123	<b>123</b>	<b>123</b>
Дебиторская задолженность поставщиков	0	0	0	7020	<b>7020</b>	<b>7020</b>
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	0	5	26	176	<b>207</b>	<b>207</b>
Прочие требования	0	7	0	1655	<b>1662</b>	<b>1662</b>
<b>ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:</b>	<b>28628</b>	<b>12370</b>	<b>9777</b>	<b>161704</b>	<b>212479</b>	<b>151665</b>

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 2016 года (с учетом событий после отчетной даты). В соответствии с установленным порядком составления отчетности по форме 0409115 в составе просроченной задолженности отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по

основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленных и не погашенных на момент составления отчетности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты другим банкам	0	0	0	56122	<b>56122</b>	<b>56122</b>
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	79628	<b>79628</b>	<b>79532</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	<b>4767</b>	<b>4767</b>
Кредиты физическим лицам	13917	11006	9419	52977	<b>87319</b>	<b>39777</b>
Требования по получению процентных доходов	176	361	274	5624	<b>6435</b>	<b>4784</b>
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	148	<b>148</b>	<b>148</b>
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	2	5	0	885	<b>892</b>	<b>743</b>
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	188	127	106	1245	<b>1666</b>	<b>1449</b>
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	0	0	0	148	<b>148</b>	<b>148</b>
Дебиторская задолженность поставщиков	0	0	0	7020	<b>7020</b>	<b>7020</b>
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	0	7	11	155	<b>173</b>	<b>173</b>
Прочие требования	32	0	0	1725	<b>1757</b>	<b>1757</b>
<b>ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:</b>	<b>14315</b>	<b>11506</b>	<b>9810</b>	<b>210444</b>	<b>246075</b>	<b>196420</b>

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

Объем реструктурированных ссуд:

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>153313</b>	<b>251419</b>
в том числе:		
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	112976	224416
- ссуды, предоставленные физическим лицам	40337	27003
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России)	6,1 %	9,7 %
Удельный вес в общем объеме активов	3,0 %	5,4 %

Объем реструктурированных ссуд в 1 квартале 2016 года снизился по сравнению с данными на 01.01.2016 г. на 39 % или на 98106 тыс. руб. Основную часть реструктурированных ссуд составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам - 73,7 %.

Из общего объема реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2016 года в 1-2 категорию качества классифицированы ссуды в объеме 67967 тыс. руб. или 44,3 % от общего объема реструктурированных ссуд (по состоянию на 01.01.2016 года: 153047 тыс. руб. или 60,9 %), в 3-5 категорию качества - ссуды в размере 85346 тыс. руб. или 55,7 % от общего объема реструктурированных ссуд (по состоянию на 01.01.2016 года: 98372 или 39,1 %).

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

Виды реструктуризации	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Увеличение срока действия кредитных договоров	98297	143072
Изменение графика платежей по начисленным процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам	26825	0
Снижение процентной ставки по кредитному договору	31	63
Изменение графика платежей и срока платежей по ссудам, предоставленным физическим лицам	28160	108284
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>153313</b>	<b>251419</b>

При этом общая сумма ссудной задолженности, реструктурированной без ухудшения качества обслуживания долга, в том числе и по решению Правления Банка, составляет 105626 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 года: 148653 тыс. руб.). При оценке качества этих ссуд были учтены такие факторы, как положительная кредитная история заемщиков (в том числе своевременное исполнение обязательств по уплате процентов), наличие ликвидного залога, отсутствие существенных негативных факторов в анализе финансового состояния заемщиков, а также отсутствие иной негативной информации о заемщиках.

По состоянию на 01.04.2016 года реструктурированные ссуды с ухудшением качества обслуживания долга составляют 47687 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 99766 тыс. руб.).

Размер резерва на возможные потери по реструктурированным ссудам составляет 40583 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016: 56842 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами реструктурированной задолженности составляет 26,5 % (по состоянию на 01.01.2016 года: 22,6 %).

Исходя из оценок деятельности заемщиков, Банк считает, что реструктурированные ссуды в размере 116171 тыс. руб. будут погашены в установленные договором сроки, по ссудам в размере 37142 тыс. руб. погашение оценивается как сомнительное.

### **6.1.5. Информация об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах**

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

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

Условные обязательства кредитного характера Банка составляют:

<b>Наименование</b>	<b>на 01.04.2016 года</b>	<b>на 01.01.2016 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	125649	82007
Гарантии выданные	114949	160069
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>240598</b>	<b>242076</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	<b>1691</b>	<b>1057</b>

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

### **6.1.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

<b>Наименование</b>	<b>на 01.04.2016 года</b>	<b>на 01.01.2016 года</b>
<b>Имущество</b>	<b>3681105</b>	<b>3384836</b>
в том числе:		
- недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	883206	604025
- транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	775771	464506
<b>Поручительство</b>	<b>9489993</b>	<b>9070067</b>
<b>Денежное покрытие (депозиты физических и юридических лиц)</b>	<b>3524</b>	<b>132386</b>
<b>Ценные бумаги</b>	<b>140257</b>	<b>140257</b>



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.

## **6.2. 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 риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков денежной наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

Политика Банка по привлечению ресурсов строится с учетом конъюнктуры финансовых рынков, участником которых он является. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств клиентов на банковских счетах, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В целях эффективного управления риском ликвидности в 1 квартале 2016 года в Банке осуществлялись следующие мероприятия: ежедневное составление финансового плана дня; анализ использования кредитных ресурсов; ведение статистики денежных потоков; составление прогноза на отчетный год по срочным активам и пассивам в разрезе сроков погашения и востребования; анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок Банка, стресс-тестирование, а также осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям Банка России. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Для выполнения этих мероприятий в Банке используются аналитические компьютерные программы в составе единого программного комплекса АБС «Ва-Банк».

На фоне нестабильной макроэкономической ситуации Банк поддерживал повышенный уровень ликвидности. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 01.04.2016 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка. Банком соблюдаются нормативы, характеризующие его ликвидность, со значительным запасом. По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 235,8 % при минимально допустимом – 15 %;

Н3 – 173,6 % при минимально допустимом – 50 %.

А значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 – 21,4 % ниже максимально допустимого значения – 120 %.

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

### **6.3. Процентный риск**

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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 по 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.

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. Таким образом, учитывая конъюнктуру рынка банковских услуг, в декабре 2014 года ситуация на рынке банковских услуг сложилась изменилась в кардинальную сторону и Банк был вынужден поднять ставки по предоставляемым кредитам и значительно повысил ставки по привлечению средств физических и юридических лиц. Но в течение отчетного года Банк неоднократно изменял в сторону снижения ставки по предоставленным кредитам, и, соответственно, ставки по привлечению средств физических и юридических лиц, но при этом соблюдая достаточность процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

Оценка процентного риска производится на основании ежедневного анализа процентных ставок по размещаемым ресурсам Банка и по привлекаемым ресурсам. В качестве показателя, характеризующего изменение всех процентных платежей Банка, используется процентная маржа. Процентная маржа – это разность между процентами по размещенным средствам и процентами по привлеченным средствам.

Сбалансированная процентная политика в области привлечения средств и размещения ресурсов обеспечила процентную маржу в размере 4,8 % (в 2015 году: 5,2 %).

### **6.4. Валютный риск**

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. 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 (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И.

В течение 2015 года случаев превышения лимитов открытых валютных позиций установленных Банком России, не установлено, т.е. балансирующая позиция в российских рублях не превышала 10% собственных средств Банка, суммарная величина всех открытых валютных позиций не превышала 20% собственных средств Банка, поэтому валютный риск оценивается как приемлемый.

## **6.5. Операционный риск**

В ходе осуществления операционной деятельности Банка большое значение уделяется управлению операционным риском. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования).

Размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<b>Наименование</b>	<b>2012 год</b>	<b>2013 год</b>	<b>2014 год</b>
Чистые процентные доходы	253 964	274 459	304 759
Чистые непроцентные доходы	123 970	110 754	51 726
<b>Итого доход</b>	<b>377 934</b>	<b>385 213</b>	<b>356 485</b>

**Размер операционного риска: 55982 тыс. руб.**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

<b>Наименование</b>	<b>2012 год</b>	<b>2013 год</b>	<b>2014 год</b>
Чистые процентные доходы	253 964	274 459	304 759
Чистые непроцентные доходы	123 970	110 754	51 726
<b>Итого доход</b>	<b>377 934</b>	<b>385 213</b>	<b>356 485</b>

**Размер операционного риска: 55982 тыс. руб.**

В целях минимизации операционного риска руководителями всех структурных подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанной в Банке методики, включающей в себя выявление операционных потерь и их оценку по утвержденным индикаторам риска. Контроль за правильностью оценки операционного риска осуществляет служба внутреннего контроля.

За 1 квартал 2016 года и в 2015 году не было случаев несвоевременного исполнения Банком своих обязательств, задержек исполнения платежей клиентов. Случаев несвоевременного сообщения по вине Банка в Федеральную Службу по финансовому

мониторингу информации по операциям, требующим дополнительного контроля, не зафиксировано.

В составе операционного риска следует выделить группу рисков, обусловленных деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, внедренческий риск.

**Стратегический риск** представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. В Банке был принят стратегический план развития, но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

**Технологический риск** - риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутреннего контроля (текущего и последующего) за проведением операций во всех структурных подразделениях Банка, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников Банка. Также в Банке разработан всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. В целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных.

**Внедренческий риск** представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы Банка, которые могут привести к потере доходов или возникновению убытков. В отчетном году Банк был подвержен влиянию данного риска в связи доработкой автоматизированных банковских систем и с обновлением технической части вычислительных комплексов и ряда специализированных банковских технических средств. При этом были соблюдены принятые в Банке правила внедрения новых технических средств, которые предусматривают: обязательную опытную эксплуатацию внедряемых продуктов; параллельное тестирование наряду с сохранением работоспособности действующего комплекса; окончательное внедрение после проведения всех указанных этапов.

## **6.6. Правовой риск**

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

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

## **6.7. Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка. В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 1 квартале 2016 года применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

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

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

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

## **6.8. Регуляторный риск**

Регуляторный риск – комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для организации контроля за регуляторным риском в соответствии с Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) в Банке создана служба внутреннего контроля (в международной практике называется служба compliance).

Служба внутреннего контроля ведет отдельную от внутреннего аудита работу по отслеживанию рисков несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора и иных регуляторных рисков.

Службой внутреннего контроля в 1 квартале 2016 году всего было проведено 10 проверок на предмет соответствия требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России. В отчетном периоде Банк проводил постоянную работу по актуализации внутренних нормативных документов, приводил нормативную базу в соответствие с изменяющимися требованиями законодательства РФ. Всего за отчетный период внесены изменения и дополнения в 28 внутренних нормативных документа Банка. Также на регулярной основе проводились проверки на наличие жалоб от клиентов, отраженных в "Книге отзывов и предложений", на официальном интернет - сайте ЗАО "Банк "Вологжанин", и жалоб, полученных от клиентов Банка во входящей корреспонденции. В случае выявления жалоб проводились мероприятия по урегулированию конфликтной ситуации.

Риски, связанные с географическими особенностями региона незначительны.

## **6.9. Информация об управлении капиталом Банка**

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 1 квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2015 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В 1 квартале 2016 года Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

## **6.10. Информация о политике Банка по управлению капиталом и о выполнении Банком требований к капиталу**

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.0), на уровне выше обязательного минимального значения (8 %). В течение 1 квартала 2016 года и в 2015 году Банк соблюдал все требования,

установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива Н1.0 на 1 апреля 2016 года составило 15,2 %, на 1 января 2016 года составило 16,4 %.

#### **6.11. *Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка***

В 1 квартале 2016 года не производились выплаты дивидендов акционерам Банка.

### **7. Информация о сделках по уступке прав требования**

#### **7.1. *Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования***

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

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

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять в 2016 году сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

#### **7.2. *Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований***

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования изложены в главе 3 приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

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

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

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

#### **7.3. *Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств***

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».



**7.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований**

В 1 квартале 2016 года Банк заключил 1 сделку по уступке прав требования на сумму 3760 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не понес убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требования.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде с выделением IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Наименование видов активов	Всего	в том числе по категориям качества	
		IV	V
Кредиты малому и среднему бизнесу	3760	0	0
<b>Итого:</b>	<b>3760</b>	<b>06</b>	<b>0</b>

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

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

Наименование видов активов	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Потребительские кредиты физических лиц	7237	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	72978	73893
<b>Итого:</b>	<b>80215</b>	<b>81130</b>

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

Наименование видов активов	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Потребительские кредиты физических лиц	3561	3561
Кредиты малому и среднему бизнесу	17577	17683
<b>Итого:</b>	<b>21138</b>	<b>21244</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года коэффициент риска (Кр) по активам, переданным по сделкам по уступке прав требования, составил 1.

Председатель Правления  
ЗАО "Банк "Воложанин"

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

16 мая 2016 года

