

Утвержден
Общим собранием акционеров
ЗАО «Банк «Вологжанин»
Протокол № 1 от
12 марта 2010 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ закрытого акционерного общества «Банк «Вологжанин» за 2009 год.

1. Положение общества в отрасли.

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (сокращенное наименование ЗАО «Банк «Вологжанин») является кредитной организацией, осуществляющей банковские операции в соответствии с лицензией Банка России: № 1896 от 19.06.03 г.

ЗАО «Банк «Вологжанин» по данным Интерфакс занимает **185-е** место среди самых прибыльных банков России, **524-е** место среди банков по величине чистых активов, **416-е** место среди банков по величине Собственного Капитала, **342-е** место по депозитному портфелю.

В августе 2009 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» ЗАО «Банк «Вологжанин» был подтвержден рейтинг надежности В++ (приемлемый уровень кредитоспособности с позитивными перспективами).

На рынке лизинговых операций, доверительного управления имуществом (в т.ч. имуществом ОФБУ) Банк занимает одно из лидирующих положений в регионе, а также ведет активную деятельность в области потребительского кредитования, оказания различных банковских и финансовых услуг физическим и юридическим лицам. ЗАО «Банк «Вологжанин» по данным РА «Эксперт РА» по результатам девяти месяцев 2009 года занял 66-е место по портфелю лизинговых операций среди ведущих лизинговых компаний России (для сравнения, за девять месяцев 2008 года — 84-е место) и 59-е место по объему полученных лизинговых платежей и по объему нового бизнеса.

Банк планомерно расширяет сферу своей деятельности, постоянно увеличивает круг операций, осуществляемых действующими структурными подразделениями.

2. Ключевые показатели развития.

Общая оценка результатов деятельности Банка с точки зрения рыночной позиции и делового потенциала.

2004г.	17 824.14	
2005г.	31 009.57	174%
2006г.	55 218.00	178%
2007г.	80 945.00	147%
2008г.	124 180.90	153%
2009г.	113 068.15	91%

Несмотря на негативные процессы, происходящие в экономике, – ухудшение финансового положения и вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий, снижение доходов населения – Банк сумел сохранить положительную динамику своих показателей. За 2009 год и в динамике за 6 последних завершённых финансовых лет финансово-хозяйственная деятельность Банка стабильно прибыльна.

Итоги 2009 года характеризуются следующими показателями деятельности Банка.

Активы по состоянию на 01.01.2010г. составили 1 941 036 млн. рублей, Капитал Банка – 462,427 млн. рублей, Балансовая прибыль– 113, 068 млн. рублей.

Динамика валюты баланса Банка имеет устойчивую растущую направленность и за анализируемый период увеличилась на 365,6 млн.рублей.

Следует отметить, что размер собственного Капитала увеличился на 73,353 млн. рублей (119%), причем, темпы роста доли Собственного капитала опережают темпы роста привлеченного (114%), что нами оценивается как положительный момент с точки зрения оценки надежности и устойчивости Банка.

Привлеченные средства физических лиц за 12 месяцев 2009 года выросли на 36% и достигли 909 млн. рублей.

Устойчивый прирост средств физических лиц позволил компенсировать некоторое снижение объема привлеченных средств предприятий и организаций. Средства юридических лиц составили 286,2 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2010 чистая прибыль Банка в сравнении с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 6% (78 002 млн. рублей против 83 228 млн. рублей (размер прибыли в банковском секторе Вологодской области за анализируемый год уменьшился в разы).

Рентабельность среднегодового акционерного капитала – 26,6 % годовых, рентабельность среднегодовых активов – 6,5 %.

Заметно расширилась клиентская сеть Банка. За 2009 год Банком заключено 837 договоров на расчетно-кассовое обслуживание, что на 26% превышает показатель прошлого года. В настоящее время Банк обслуживает более 25 тыс. частных лиц и около 6 тыс. клиентов - юридических лиц и предпринимателей.

Платежный оборот по расчетным счетам клиентов составил 24,7 млрд. рублей.

К услугам наших клиентов открыты структурные подразделения Банка:

- Дополнительный офис "Заречье"
160019, г.Вологда, ул.К.Маркса, 14
тел.54-01-72, 54-01-43
- Дополнительный офис в г.Сокол
162130, Вологодская область, г.Сокол, ул.Школьная, 1
Тел. (81733) 2-35-30, 2-25-97, 2-29-87, 2-24-56
- Дополнительный офис в г.Грязовец
162000, Вологодская область, г.Грязовец, пр.Ленина, 85
Тел. (81755) 2-25-04, 2-23-25, 2-17-86
- Дополнительный офис в г.Череповец
162602, Вологодская область, г.Череповец, Советский пр., 8а
Тел. (88202) 51-91-54
- Дополнительный офис «Клубова»
160004, г. Вологда, ул. Клубова, д. 5
Тел. 21-85-31, 21-85-30
- Дополнительный офис «Окружное»
160034, г.Вологда, Окружное шоссе, 17
тел. 53-61-93
- Кредитно-кассовый офис
160028, г.Вологда, 1 мкр.ПЗ, 20
Тел. 51-19-48
- Ярославское представительство
150000, г. Ярославль, Собинова, 31/6, офис 202.
Тел. (4852) 26-65-26

Активно развивается система **дистанционного банковского обслуживания**: в 2009 году к системе подключено 191 организация, что на 17% больше, чем в 2008 году. В 2009 году количество подключений к системе с использованием «Интернет-клиент» впервые превысило подключения через «Банк-клиент» (143 и 49 подключений соответственно), что позволило уменьшить срок окупаемости подключения и удельную стоимость сопровождения как для клиентов, так и для Банка. Кроме этого, проводилась модернизация системы – увеличено количество модемных линий в пуле для сокращения времени ожидания клиентов при подключении к системе; система обновлена до версии 3.17.6, что позволило сократить затраты Банка на поддержку, и предоставить клиентам системы дополнительные возможности.

По итогам 2009 года Банком эмитировано 772 пластиковые карты.

Крупнейшей группой активов, по-прежнему, является **кредитный портфель**, который за 12 месяцев 2009 года уменьшился на 3 % и составил 896 млн. рублей.

Снижение деловой активности и, как следствие, снижение результативности Банка, объясняется несколькими причинами, главная же связана с сохранением высокого уровня кредитных рисков. Банк целенаправленно снизил кредитные предложения региональной экономике и сокращал размер инвестиционных портфелей. Снижение прибыли также вызвано формированием дополнительных резервов на возможные потери по ссудам ввиду возможного

возникновения сложностей у заемщиков по обслуживанию долгов. За 12 месяцев 2009 г. сформированный резерв на возможные потери по ссудам увеличился на 43% (21,227 млн. рублей) и по состоянию на 01.01.2010 составил – 49, 060 млн. рублей.

Тем не менее, следует отметить, что традиционно консервативная политика Банка в отношении кредитных рисков и предпринимаемые меры позволили сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля составил за 12 месяцев – 2,83%.

Все вышесказанное в той же отрицательной динамике и обозначенных проблемах относится и к **лизинговому портфелю**. Чистые вложения Банка в операции финансовой аренды сократились на 15%, а дальнейшие перспективы рынка и будущие условия работы с лизингополучателями очень сильно зависят от того, когда экономика начнет показывать пусть небольшой, но устойчивый рост. Можно отметить, что ситуация на рынке сейчас менее напряженная, тем не менее риск, связанный с ухудшением качества портфелей (и кредитного и лизингового), присутствует.

Проблема в отсутствии качественного спроса усугубляется остающейся неопределенностью в динамике макроэкономических показателей, поэтому Банк намеренно старается удерживать накопленный Собственный капитал на случай непредвиденных кредитных потерь.

В отчетном 2009 году Банк продолжал активно работать на рынке межбанковского кредитования (МБК). В условиях существенного сокращения рынка МБК Банк сумел сохранить свои позиции в данном сегменте. Банк традиционно имеет крупную сеть банков-контрагентов различных регионов России (более 50-ти).

Часть бывших контрагентов прекратили работу на МБК в связи с отсутствием свободных ресурсов, изменением кредитной политики банка, реорганизацией или ликвидацией («Поволжский немецкий банк», «Балткредобанк», «Сетевой нефтяной банк», «Капитал Кредит», «Урайкомбанк»).

За 12 месяцев 2009 года Банк заключил 173 межбанковские сделки. Объем привлеченных ресурсов 861,3 млн. руб. При этом размещение банком избыточной ликвидности составило 1636,375 млн. руб.

В анализируемом периоде Банк активно привлекал ресурсы, используя инструменты, предлагаемые Банком России. Так, за 12 месяцев 2009 года от Банка России привлечено 780 млн. руб. (45 сделок). Между Банком и Банком России были заключены: «Генеральный кредитный договор №1896001 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами» от 14 мая 2008 года и «Генеральное соглашение №3 о предоставлении Банком Росси кредитов без обеспечения» от 19 мая 2009 года (лимит, открытый Банком России по данному договору составляет 0,9 от собственных средств банка).

Заключение данных сделок стало возможным благодаря тому, что:

- финансовое положение Банка положительно оценивается Банком России;
- в 2009 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности, присвоенный двумя годами ранее - В++ (приемлемый уровень кредитоспособности с позитивными перспективами), отметив, что факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность Банка, являются умеренно высокий уровень достаточности капитала, хорошие показатели рентабельности и качества кредитного портфеля, а также очень высокий уровень обеспеченности ссуд.

В сегодняшних условиях основными источниками фондирования наших активных операций остаются приоритетными средства юридических и физических лиц. **Банк целенаправленно сохраняет эту модель** и рассчитывает на инструменты рыночного фондирования, в основном, как на инструмент регулирования краткосрочной ликвидности. Так, общий объем кредитов, предоставленных Банком России по состоянию на 01.01.2010 г. составляет **0** млн. рублей против **95, 470** млн. руб. на начало года.

В настоящее время вопрос сохранения имеющегося уровня активов, приносящих доход, Банком рассматривается как приоритетный.

Анализируя работу Банка, в том числе и темпы роста инвестиционных портфелей, следует подчеркнуть, что снижение эффективности работы Банка не является угрожающим поскольку, накопленный запас прочности по всем показателям (достаточность капитала, рентабельность активов и капитала, диверсифицированная пассивная база) **достаточен**, кроме того, такая динамика выявлена в других сравниваемых банках и в целом соответствует тенденциям банковской системы, в том числе, и Вологодской области.

Под влиянием финансового кризиса в 2009 году произошло замедление темпов роста российского банковского сектора. За 11 месяцев 2009г. активы выросли на 2,4 % против 29 % в 2008 году. Собственные средства кредитных организаций увеличились за рассматриваемый период на 22 % (за 2008 год – на 37%). Причем, в значительной степени этот рост был обеспечен действиями властей по поддержанию ликвидности и достаточности капитала крупнейших российских банков. Объем средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 1,5 % (за 2008 год – на 33 %). Общеэкономическая ситуация обусловила замедление роста объемов розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшился на 11 % (за 2008 год увеличился на 37 %). Текущая прибыль кредитных организаций за 11 месяцев 2009 года оказалась почти на 80 % ниже прибыли 2008 года.

В декабре число убыточных кредитных организаций сократилось почти на треть, а объем убытков — почти в два раза. Аналитики считают, что выйти на прибыльность ряду банков удалось за счет досрочного погашения кредитов в конце года и снижения отчислений в резервы.

За декабрь число убыточных банков сократилось на 74 и достигло на начало января 2010 года 120, говорится в обзоре банковского сектора ЦБ. Помимо этого, за декабрь почти в два раза сократился и размер убытков банков, до 79,8 млрд. руб. против 151,7 млрд. на начало декабря. Повторимся, что до этого число банков и размер понесенных ими убытков постоянно рос. Так, на начало ноября число убыточных банков составляло 171, а размер убытков — 141,4 млрд. руб., на начало октября Банком России было зафиксировано 142 банка с убытками в 133 млрд. руб.

Доля просроченных кредитов в банковской системе за 2009 год составила 6,2%: по корпоративным кредитам — 6% (762,5 млрд. руб.) против 2,1% на начало года, а по розничным кредитам — 6,8% (243 млрд. руб.) против 3,7% на начало года. Опасаясь дальнейшего роста просрочки, банки в ущерб капиталу направляли в резервы практически всю прибыль. Объем резервов на возможные потери по ссудам за прошлый год вырос в два раза, до 2 трлн. руб.

Активы банковской системы за 2009 год увеличились всего на 5%, до 29,4 трлн. руб., против агрессивного роста в 2008 году в 40%. Впрочем, это неудивительно, ведь банки практически приостановили кредитование экономики в прошлом году. Так, объем корпоративного портфеля банковской системы вырос всего на 0,25% (до 12,5 трлн. руб.) против 34% роста в 2008 году. Объем же розничных кредитов снизился на 11% (до 3,6 трлн. руб.) против роста в 35% в 2008 году.



Топ500 прибыльных банков в 2009 г.					
№	Банк	Балансовая прибыль на 1 июля 2009 года (млн. руб.)	Балансовая прибыль на 1 июля 2008 года (млн. руб.)	Изменение (%)	Изменение (№)
140	Вологжанин	49.84	58.14	-14.26	103
169	Вологжанин	58.10	По данным за 9 месяцев 2009 г.		

ЗАО «Банк «Вологжанин» по данным РБК «Рейтинг» не входит в число 500 крупнейших Банков России но, в то же время, занимал 140-е место (данные за 1-ое полугодие 2009 года) и 169-е место (по данным за 9 месяцев 2009 года), среди 500 самых прибыльных и эффективных Банков России.

ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей) - II кв. 2009 г.									
Организация	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	кап/акт вы	
	текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм. %	№			
Агрокредбанк АКБ	426 967	39.32	810	61 791	8.27	893	5 669	542	14.47%
Вологдабанк	787 223	7.06	686	189 567	68.94	702	9 589	434	24.08%
Бумеранг КБСР	907 051	23.18	656	191 857	11.35	697	2 066	701	21.15%

Банк Вологжанин	1 478 423	9.46	523	419 703	18.65	434	49 844	151	28.39%
Промэнергобанк	2 304 701	4.41	426	407 365	-2.44	442	176	821	17.68%
МеталлургКомБанк	15 984 966	-15.3	126	1 586 779	-0.13	180	15 219	330	9.93%
Севергазбанк КБ	16 510 039	-2.51	123	2 131 039	24.41	142	-122 649	928	12.91%

ЗАО «Банк «Вологжанин» по данным Агенства Интерфакс занимал 434 место по величине Собственного Капитала, 523 место по величине Активов (данные за 1-ое полугодие 2009 года).

По данным за 9 месяцев 2009г. занимает 432 место по величине Собственного Капитала, 541 место по величине Активов.

ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей) - III кв. 2009 г. Интерфакс ЦЭА									
Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	№
Агрокредбанк АКБ	ВологодскОбл	360 132	17.51	850	61 825	8.33	932	9	851
Вологдабанк	ВологодскОбл	938 976	27.7	650	195 450	74.18	701	14 736	414
Бумеранг КБСР	ВологодскОбл	890 954	20.99	660	191 695	11.26	717	2 127	730
Банк Вологжанин	ВологодскОбл	1 460 851	8.15	541	435 073	22.99	432	63 853	170
Промэнергобанк	ВологодскОбл	2 069 799	-6.23	457	426 618	2.17	439	19 187	364
МеталлургКомБанк	ВологодскОбл	18 790 607	-0.43	110	1 673 793	5.35	173	85 497	139
Севергазбанк КБ	ВологодскОбл	17 390 148	2.69	114	2 217 086	29.44	141	-3 608	879

По данным за 9 месяцев 2009г. занимает 347 место по величине депозитов физических лиц.

ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением (тыс. рублей) - III кв. 2009 г. Интерфакс ЦЭА										
Организация	Регион	Депозиты частных лиц			в том числе по срокам привлечения, %					Вкл. в % к обяз.
		текущ. знач.	изм. %	№	до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 180 дн до 1 г	от 1 до 3 лет	от 3 лет	
Агрокредбанк АКБ	ВологодскОбл	141 757	-6.89	622	19.32	12.87	2.36	59.15	5.13	47.52
Вологдабанк	ВологодскОбл	443 625	62.72	462	3.29	24.32	10.19	62.1	0.09	59.66
Бумеранг КБСР	ВологодскОбл	179 117	-1.48	585	3.7	17.37	10.81	47.23	20.47	25.61
Банк Вологжанин	ВологодскОбл	768 957	15.16	347	17.68	17.24	46.71	17.72		74.54
Промэнергобанк	ВологодскОбл	510 706	12.16	431	14.54	7.22	72.71	4.12		31.08
МеталлургКомБанк	ВологодскОбл	702 333	84.31	374	8.77	3.97	14.81	41.3		4.1
Севергазбанк КБ	ВологодскОбл	9 136 477	8.82	65	9.59	1.64	5.79	47.65	6.74	60.21

3. Приоритетные направления деятельности общества.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- депозитные вклады физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- кредитование;
- выдача банковских гарантий;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- консультационные услуги;
- межбанковские операции;
- Лизинговые операции;
- Доверительное управление;
- Обслуживание пластиковых карт.

Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются только после получения необходимых лицензий и разрешений.

Приоритетными направлениями деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин», как и в предыдущие годы, продолжают оставаться следующие:

- кредитование юридических и физических лиц
- лизинг;
- доверительное управление имуществом физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с вкладами;
- валютные операции.

4. Перспективы развития общества.

Для Банка 2009 год стал годом своего рода проверки верности выбранных стратегических приоритетов – повышения эффективности и сбалансированности дальнейшего развития. Год был сложным, но те стратегические цели, которые Банк для себя выбрал, уже доказали свою состоятельность и станут опорой в преодолении кризисных явлений экономики. В течение всего 2009 года Банк продолжал развитие, несмотря на общий спад в банковской сфере и в экономике в целом.

В условиях сохранения негативного фона и неопределенности в российской экономике Банк будет нацелен на эффективность бизнеса, расширение клиентской и ресурсной базы, сбалансированное развитие, поддержание высоких стандартов риск-менеджмента и сохранение конкурентных позиций в банковском секторе Вологодской области.

Прогнозируемому росту рисков в банковской системе Банк противопоставит эффективное управление кредитной задолженностью, усиленный контроль за рисками и создание дополнительных резервов. Банк продолжит работу по повышению эффективности в части оптимизации внутренних бизнес-процессов и сокращению операционных издержек.

В 2010 году **кредитование** будет оставаться одним из ведущих направлений деятельности.

По нашим ожиданиям, динамика кредитного рынка региона будет достаточно тяжелой, рост будет близким к нулю.

Приоритетной останется работа с существующей клиентской базой. С развитием и поддержкой отношений с действующими клиентами мы связываем небольшой (до 15%) рост кредитного портфеля. При этом не закрываем дверь для новых клиентов. Определенный потенциал видим и в

секторе клиентов, работавших с банками, у которых в силу разных обстоятельств возникли проблемы с поддержанием кредитных отношений.

Рост клиентских пассивов прогнозируем на уровне 15%. Это произойдет, в том числе, и за счет притока клиентов, которые перемещают счета и расчетные операции в наш банк из менее надежных финансовых структур.

Внедрение пластикового проекта дало толчок для развития нового для нас продукта - кредитование физических лиц в с использованием пластиковых карт. Причем, по данному направлению возможны два варианта кредитования:

Первый – кредитование в рамках «зарплатных» проектов корпоративных клиентов. Пластиковая карта в данном случае имеет два применения: она используется и как расчетная и как кредитная. Особенность данного кредитного продукта заключается в том, что клиенту открывается кредитная линия (овердрафт) с определенным лимитом кредитования. При недостаточности средств на текущем счете для решения отдельных срочных задач и мелких проблем, получение кредита овердрафт – идеальный выход из ситуации. По овердрафтной карте оформляется возобновляемый кредит в размере до 70% от среднемесячного дохода за последние 6 месяцев, но не более 50 000 и не менее 7 000 рублей. Погашение овердрафта производится в течение 30 дней с момента начала использования кредита по карточке. Данный вид кредитования является достаточно низкорискованным, поскольку действует в рамках «зарплатных» проектов, сумма овердрафта, сопоставима с уровнем средней зарплаты. Тем не менее, он способен приносить хорошие доходы, в связи с легкостью его оформления, удобством использования, достаточно широким охватом корпоративных клиентов. Развитие данной формы кредитования нужно сопровождать активной рекламной политикой.

Второй вариант кредитования – получение потребительского кредита, через кредитные карты, прикрепленные к ссудному счету. С помощью карты её держатель осуществляет операции по ссудному счету в пределах установленного лимита. Оформление кредитной карты – это самый простой способ получения нецелевого кредита, который позволяет покупателю рассчитываться за товары, услуги, снимать наличные в банкоматах.

Срок кредитования по картам не превышает срока действия карты. Это возобновляемое кредитование в пределах доступного (установленного) банком лимита. Если при первом получении кредита по кредитной карте лимит кредитования исчерпан не полностью, то в любое время можно воспользоваться доступным остатком лимита для своих нужд.

По таким картам ежемесячно нужно погашать: минимальный процент от остатка задолженности по кредиту, проценты за месяц, комиссии за предоставление кредита и т.п.

Распространение таких карт в первую очередь, планируется производить среди клиентов с положительной кредитной историей. Основным плюсом для них будет сокращение времени оформления кредита, удобство использования денежных средств, легкость уплаты платежей банку (через пополнение счета карты). Для банка это в первую очередь низкие риски невозврата кредитов, дополнительные доходы банку за счет снятия наличности через банкоматы.

Основными направлениями развития кредитования юридических лиц будет увеличение сроков кредитования по целевым кредитам.

Что касается цены кредитных ресурсов для корпоративных клиентов (сейчас ставки по годовым рублевым кредитам находятся на уровне 20%), можно с осторожностью спрогнозировать: если базовая стоимость денег снизится, то на столько же снизится и стоимость финансирования для клиентов. Конечно, кроме базовой стоимости денег, Банк добавляет кредитную маржу, которая должна в том числе покрывать риски. Стоимость риска существенно возросла, и Банк вынужден покрывать ее, закладывая в стоимость кредитования. Сейчас, по мере того как стабилизируется ситуация с рисками или риски станут более просчитанными, премия за риск Банком тоже снизится.

Предполагается увеличение кредитной базы до 1 205 млн. руб. и получение доходов от этого направления в сумме 203,7 млн. руб.

За период роста рынка (2007-2008 г.г.) Банк накопил значительный **лизинговый портфель**, но на фоне падения рынка число клиентов уменьшилось. Однако Банк, пройдя своеобразный тест на прочность, смог доказать свою состоятельность в новых экономических реалиях. Есть надежда на некоторое оживление спроса и с осторожным оптимизмом мы надеемся на поддержание лизингового портфеля на достигнутом уровне. По нашему мнению, восстановления рынка лизинга стоит ожидать во второй половине 2010 – начале 2011 гг. Основной фактор — восстановление экономики, и, как следствие, решение проблем с финансированием, снижение рисков,

активизация деловой активности. Автомобили продолжают оставаться наиболее востребованным предметом лизинга. Это связано с тем, что автомобиль используется не только как средство передвижения, но и как средство, необходимое предприятиям для осуществления своей основной деятельности (перевозки грузов, продвижения товаров, предоставления услуг). Что касается рынка автомобильного лизинга, то его восстановление будет зависеть и от положительной динамики на автомобильном рынке России.

Наличие, новой (хотя и небольшой) базы потенциальных лизингополучателей, позволит увеличить объемы новых сделок.

В 2010 году Банк планирует завершить полностью крупный инвестиционный проект по замене парка городских автобусов большой вместимости на автобусы «ОЛИМП» производства ОАО «Вологодский машиностроительный завод». Стоимость проекта – 172 500 тыс. руб. Лизингополучателем по данным сделкам является МУ ПАТП №1.

Положительная динамика и прогноз роста собственного капитала позволит генерировать денежный поток для финансирования сделок на собственный баланс.

В 2010 году предполагается получить доход от этого направления деятельности Банка не менее 188 млн. рублей.

В течение 2009 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, а также прием коммунальных и других платежей от населения, денежные переводы физических лиц без открытия счета.

С точки зрения перспектив на 2010 год, мы надеемся на устойчивый рост, поскольку, во-первых, деловая репутация и конкурентные преимущества Банк демонстрирует и поддерживает на протяжении всей истории существования, во-вторых, благотворно, на наш взгляд, повлияет снижающаяся инфляция, которая делает реальную доходность по ряду депозитов на уровне 5%, в-третьих, проводимая сейчас политика Центрального Банка по снижению ставки рефинансирования может стимулировать долгосрочные вложения в ожидании снижения доходности по депозитам.

Для осуществления поставленных задач планируется проводить постоянный мониторинг процентных ставок в банках, поддерживать наиболее выгодные процентные ставки, а также предлагать широкий спектр депозитов (различные сроки, период начисления и выплаты процентов, возможность пополнения и изъятия средств).

Для увеличения доходов от данных операций, планируется проведение взвешенной тарифной политики и применение привлекательных и конкурентных тарифов за проведенные платежи.

Доход отдела розничных услуг по комиссии за исполнение платежей по поручениям граждан в 2010 году ожидается в размере 9 млн. рублей.

Если что-то выделять, то, пожалуй, самой актуальной и востребованной услугой сегодня становится **расчетно-кассовое обслуживание**. Речь, прежде всего, идет о **своевременном** проведении расчетов. С чем это связано — вполне понятно – общая нестабильность финансового сектора.

Банк в условиях экономического кризиса проводит политику, связанную с сохранением клиентской базы. Особое внимание Банк обращает на качество услуг для юридических лиц, ставших своего рода синонимами банковской деятельности. В результате, не без гордости, можно констатировать, что ни один платеж наших клиентов не был задержан. Сейчас это служит мощным стимулом прихода новых клиентов к нам в банк. Регулярно проводится работа, связанная с привлечением на обслуживание новых клиентов и укреплением отношений между Банком и клиентами путем проведения переговоров, направленных на выявление новых путей для стабилизации имеющейся клиентской базы, а так же на выяснения пожеланий клиентов для улучшения качества обслуживания и в целях повышения качества корпоративного управления. Мониторинг рыночной ситуации, конкурентной среды, оценка потребностей клиентов – на основании и этих и других мероприятий совершенствуется продуктовая линейка Банка. Спектр предлагаемых Банком услуг по ведению и обслуживанию расчетных счетов и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу со всеми категориями клиентов, начиная с самых мелких и заканчивая предприятиями среднего и крупного бизнеса.

Банк имеет солидный опыт удаленного обслуживания корпоративных клиентов при помощи системы «Банк-Клиент», позволяющей с высокой степенью защищенности производить обмен информацией. Использование систем ДБО в современной организации, когда скорость работы

зачастую бывает решающим фактором - это не дань моде, а скорее необходимость. В 2009 году к этой системе подключено 192 клиента (всего с помощью систем «Банк-Клиент» и «Интернет-Клиент» работают 354 клиента).

Заметим также, что стоимость расчетно-кассового обслуживания, по-прежнему, остается одной из самых низких на рынке. В условиях кризиса Банк не поднимает тарифы на обслуживание, а, напротив, в любом вопросе старается идти навстречу своим клиентам.

В 2010 году нашим приоритетом останется работа с существующей клиентской базой. С развитием и поддержкой отношений с действующими клиентами мы связываем небольшой, но рост платежного оборота. При этом не закрываем дверь для новых клиентов. Определенный потенциал видим и в секторе клиентов, работавших с банками, у которых в силу разных обстоятельств возникли проблемы с поддержанием клиентских отношений.

Обычно масштаб бизнеса компании влияет на выбор банка. Понятно, что крупные банки с государственным участием и средние коммерческие банки работают в разных сегментах и с разными целевыми группами. Основной клиент нашего Банка – это малый и средний бизнес, которому обычно удобнее обслуживаться в небольшом региональном банке, где он может рассчитывать на более внимательный и индивидуальный подход. Кроме того, мы и линейку наших услуг разрабатываем, ориентируясь на вологодских предпринимателей. Поэтому многие клиенты выбирают наш Банк еще и по принципу выгоды и удобства получения банковских услуг.

По нашим ожиданиям, рост клиентских пассивов прогнозируем на уровне 12%. Это произойдет, в том числе, и за счет притока клиентов, которые перемещают счета и расчетные операции в наш Банк из менее надежных финансовых структур.

Доходы от операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка в 2010 году должны составить 53 млн. рублей.

На подъеме экономики Банк планомерно расширял сферу своей деятельности путем открытия новых структурных подразделений в г.Вологде и в г.Череповце, постоянно увеличивая круг операций, осуществляемых действующими дополнительными офисами.

За последние три года Банком были дополнительно открыты пять структурных подразделений:

15 ноября 2005 года - дополнительный офис "Заречье" (160019, г.Вологда, ул.К.Маркса, 14);

01 июля 2006 года - дополнительный офис в г.Череповец (162602, Вологодская область, г.Череповец, Советский пр., 8а);

12 февраля 2007 года - дополнительный офис «Окружное» (г.Вологда, Окружное шоссе, 17)

21 мая 2007 года - дополнительный офис «Клубова» (г. Вологда, ул. Клубова, д. 5)

23 июня 2008года - Ярославское представительство ЗАО «Банк «Вологжанин» (150000, г.Ярославль, ул.Собинова, д.31/6, офис 202)

Мы постоянно изучаем рынок, прогнозируем, как будет изменяться спрос, и на основании этого, будем оценивать наши возможности и в каждом из регионов присутствия и целесообразность присутствия на новых территориях.

С точки зрения развития бизнеса – основной интерес на данном этапе представляет развитие дополнительного офиса в Череповце. Череповецкая промышленность медленно выходит из кризиса. Череповец - инвестиционно привлекательный регион. Банк активно занимается привлечением новых клиентов, разрабатывает новые продукты.

Что касается темпов роста по дополнительным офисам в г.Вологде, то сценарий их развития является следствием выработанной общей стратегии развития Банка.

Успешная реализация стратегических задач развития Банка во многом зависит от динамики развития реального бизнеса клиентов и может наступить лишь при позитивной ситуации в экономике и отсутствии внешних шоков. Как только восстановятся деловая активность и денежные потоки, когда разморозятся инвестиционные проекты клиентов, рынок должен набрать прежние темпы.

В настоящее время дополнительные офисы активно участвуют во внедрении пластикового проекта Банка. Продолжение планомерной работы по развитию данного направления в следующем 2010 году сыграет немаловажную роль в развитии элементов самообслуживания клиентов наряду с системой обслуживания работниками Банка, что значительно увеличит пропускную способность дополнительных офисов. С этой целью планируется установка банкоматов, позволяющих обналечивать карты, выполнение операций по приему платежей за некоторые виды услуг, в том числе, в адрес операторов мобильной связи, оплату кредитов, полученных в нашем Банке.

Мы планируем достаточно серьезную работу по техническому перевооружению помещения дополнительного офиса «Окружное» с целью построения максимально комфортного, эргономичного пространства и в соответствии с деловым имиджем и стилем Банка.

В рамках требований Федерального закона РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 7 августа 2001 года, ЗАО «Банк «Вологжанин» осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В ЗАО «Банк «Вологжанин» утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила разработаны в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых документов и международных стандартов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и содержат следующие программы:

- Идентификации и изучения клиентов Банка, установления и идентификации выгодоприобретателей по сделкам;
 - Выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
 - Проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - Документального фиксирования информации, указанной в Федеральном законе 115-ФЗ;
 - Хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Контроля за организацией системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и исполнением сотрудниками Банка норм законодательства и внутренних документов Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказа в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
 - Организации работы по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
 - Обеспечения конфиденциальности информации.
- Координацию работы по реализации программ осуществляет клиентский отдел.

Основными направлениями деятельности отдела *валютных операций* Банка в 2009 году являлись посредничество при проведении международных расчетов с использованием корреспондентской сети Банка, конверсионные и дилерские операции, услуги экспортерам и импортерам в области осуществления валютного контроля экспортных и импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание клиентов по расчетным счетам в иностранной валюте, привлечение иностранной валюты во вклады физических лиц.

С точки зрения перспектив на 2010 год, думается, что в ближайшее время структура пассивов Банка существенно не изменится, хотя вслед за укреплением рубля ожидаем тенденцию ухода в национальную валюту (и плановое снижение депозитных ставок по валюте должно этому поспособствовать). Поэтому, ожидаемый результат 2010 года полностью зависит от уровня стабилизации на валютном рынке - необходимо, чтобы повысился спрос на кредитование в валюте. Активный поиск потенциальных заемщиков, максимально возможное снижение разрыва между депозитами и кредитами – позволит увеличить эффективность валютных операций. Развитие валютных операций в 2010 году будет также осуществляться по следующим основным направлениям:

- Привлечение новых клиентов (юридических и физических лиц);

- Расширение видов услуг, оказываемых клиентам, в том числе и физическим лицам;
- Увеличение объема привлечения валютных средств во вклады физических лиц.
- Увеличение количества операций по перечислению денежных средств физическими лицами без открытия счета.
- Открытие дополнительных пунктов по приему платежей.
- Вступление Банка в новые платежные системы.

Корпоративная сеть Банка имеет оптимальную структуру и включает необходимое сетевое и серверное оборудование, подразделения Банка оснащены компьютерной и офисной техникой на достаточном уровне, программное обеспечение сопровождается и обновляется по мере необходимости. Все основные дополнительные офисы оснащены автоматическими телефонными станциями, связанными в единое пространство телефонных номеров, что позволяет делать звонки между офисами без использования телефонной сети общего пользования (сокращение затрат, повышение конфиденциальности разговоров) и перенаправлять звонки в другие отделения.

В 2010 году основной задачей службы автоматизации будет повышение надежности и безопасности информационных систем Банка.

Согласована и выполняется в настоящее время реорганизация резервирования каналов связи между офисами Банка, будет введен еще один сервер виртуальных машин, планируется ввести в действие единое хранилище данных, что позволит перераспределять нагрузку серверов и осуществлять оперативную замену последних. Планируется разработать план реорганизации систем бесперебойного питания серверных и сетевых устройств центрального офиса. Цель реорганизации – обеспечение работы серверов и ключевых рабочих станций для выполнения основных функций Банка в условиях перебоев электропитания. Кроме этого в 2010 году планируется продолжить переоснащение рабочих мест компьютерной техникой: будут выведены из эксплуатации рабочие станции с процессорами класса Pentium и ниже.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов.

По итогам 2008 года общим собранием акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин» по предложению совета директоров было принято решение о выплате дивидендов в размере 120 рублей на каждую обыкновенную акцию (протокол №1 от 10.03.2009 г.). Дивиденды в сумме 2 876, 280 тыс. рублей были начислены 11.03.2009г. и выплачены путем перечисления денег на счета акционеров.

В 2009 году дивиденды акционерам выплачивались ежеквартально (по результатам деятельности Банка за 1-й квартал, за полугодие и за 9 месяцев текущего года) на основании соответствующих решений внеочередных общих собраний акционеров:

- за 1-й квартал 2009 г. из расчета 120 рублей на одну обыкновенную акцию дивиденды в общей сумме 2 876, 280 тыс. рублей начислены 18.05.2009 г. (решение общего собрания акционеров от 08.05.2009 г.);
- по результатам первого полугодия 2009 г. из расчета 120 руб. на одну обыкновенную акцию дивиденды в общей сумме 2 876, 280 тыс. рублей начислены 14.08.2009 г. (решение общего собрания акционеров от 10.08.2009 г.);
- по результатам 9 месяцев 2009 г. из расчета 120 руб. на одну обыкновенную акцию дивиденды в общей сумме 2 876, 280 тыс. рублей начислены 20.11.2009 г. (решение общего собрания акционеров от 11.11.2009 г.).

Акционерам, имеющим право на получение дивидендов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом ЗАО «Банк «Вологжанин», дивиденды выплачивались в размере, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.

Система управления рисками, действующая в ЗАО «Банк «Вологжанин», основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками определяется «Политикой по управлению рисками». Также в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков по их направлениям:

- «Об организации управления операционным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин»;
- «О порядке управления процентным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин»;
- «Об оценке и управлении валютными рисками в ЗАО «Банк «Вологжанин»;
- «О порядке управления риском ликвидности»;
- Об организации управления кредитным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин»;

В целях ограничения операционного риска, обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, Банком разработан ряд документов:

- Аварийный план работ ЗАО «Банк «Вологжанин» по реализации альтернативных решений при невозможности решения плановых задач;
- План обеспечения непрерывной работы и восстановления информационной системы банка;
- План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности информационной банковской системы ЗАО «Банк «Вологжанин».

Риски выявляются и оцениваются в соответствии с положениями банка о рисках структурными подразделениями, ответственными за оценку уровня принимаемых рисков, на постоянной основе, а также в процессе функционирования всей системы внутреннего контроля Банка.

Исходя из степени сложности отдельных технологических и бизнес-процессов, особенностей вида риска, ответственным за оценку уровня принимаемого риска, является непосредственно то структурное подразделение, в деятельности которого данный риск присутствует.

Ответственными за контроль по видам рисков являются руководители соответствующих структурных подразделений и Служба внутреннего контроля Банка осуществляющие свою деятельность в соответствии с внутренними документами Банка (положениями, должностными инструкциями и т.д.).

Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью подразделений банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Управление банковскими рисками состоит из следующих этапов: выявление риска; оценка риска; мониторинг риска; контроль и/или минимизация риска; система полномочий и принятие решений. процедуры (регламенты) и методики, позволяющие выявлять как потенциальные риски, так и уже принятые.

Процедуры и методики раскрываются в соответствующих внутренних документах Банка, определяющих и детализирующих порядок осуществления отдельных банковских операций, организации внутреннего контроля и управления отдельными видами рисков. Указанные документы устанавливают конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, величину лимитов, контрольные параметры существенных показателей хозяйственной деятельности Банка, порядок взаимодействия задействованных подразделений.

Банк определяет для себя существенными следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с принятым Положением «Об организации управления кредитным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин», предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску.

Кредитный риск в банке оценивается на постоянной основе. Установленная внутрибанковскими документами процедура рассмотрения заявок потенциальных заемщиков соблюдается. Выдача кредитов производится по решению Кредитного комитета. 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.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с «Положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Мониторинг кредитного риска по кредитному портфелю ежемесячно осуществляют руководители кредитующих подразделений.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии, предоставление лизинга), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является **резервирование**.

При проверках кредитного портфеля Службой внутреннего контроля особое внимание уделялось вопросам правильности и своевременности формирования резерва по ссудам и ссудной задолженности, в случаях, предусмотренных п.3.6 Положения №254-П.

Классификация Банком ссуд производится согласно Положения «О порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно «Правилам оценки финансового положения заемщиков».

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, такие как показатель качества ссуд; показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск и которые определяются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И.

За период 2009 года превышения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, банком не допускались; допускались превышения индикатора, в части просрочки. В соответствии с Положением «Об организации управления кредитным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин» установлено предельное значение показателя доли просроченных ссуд в размере 3% от объема ссудной задолженности. По результатам комплексного анализа совокупного кредитного риска в целом по банку превышения предельного значения показателя кредитного риска не выявлено, кредитный риск оценен как приемлемый.

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. Основным документом по управлению риском ликвидности является Положение «Об организации управления и контроля за риском ликвидности»;

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Риск ликвидности контролируется ежедневно с помощью разработанной в ЗАО «Банк «Вологжанин» задачи «Дополнительные функции», которая позволяет в «режиме реального времени» устанавливать лимиты на проведение кредитных операций в разрезе различных контрагентов и проводить анализ активов и пассивов по срокам требования и погашения и оперативно принимать необходимые управленческие решения.

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (ежедневный расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции №110-И от 16.01.2004г.);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (ежедневный расчет ф.125);
- прогноз движения потоков денежных средств.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности, которые определяются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И: Н2, Н3 и Н4.

За период 2009г. значения нормативов и внутренних расчетных показателей, характеризующих избыток или дефицит ликвидности в разрезе сроков погашения активов и востребования пассивов не превышал контрольных значений; нормативы ликвидности на отчетные даты банком выполнялись.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке и управлении валютными рисками в ЗАО «Банк «Воложанин».

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляется контроль величины открытой валютной позиции.

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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением «О порядке управления процентным риском в ЗАО «Банк «Воложанин».

Основными мероприятиями управления процентным риском является:

Составление финансового прогноза по деятельности банка с учетом процентных доходов и расходов;

Составление Прогноза а изменения 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.

Процентная политика (кредитная политика) по размещению ресурсов строится с учетом действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ и рыночных условий кредитования. При установлении процентных ставок по кредитам юридическим и физическим лицам учитываются индивидуальные особенности: кредитная история заемщика; заинтересованность Банка с точки зрения развития бизнеса клиента; степень обеспеченности запрашиваемых кредитов; стоимость ресурсов, используемых Банком для предоставления кредитов.

В Банке производится постоянный мониторинг процентных ставок привлечения и размещения ресурсов на рынке банковских вкладов и депозитов.

Мониторинг процентных ставок среди банков производится с целью поддержания конкурентного уровня ставок и отсутствия по этой причине мотивации к изъятию вклада.

Оценка процентного риска производится на основании анализа применения процентных ставок по размещаемым ресурсам и по привлекаемым ресурсам на основании данных формы отчетности «Средний процент покупки-продажи кредитных ресурсов» формируемой АБС «Банкир».

Оценка процентного риска производится с учетом процентной маржи:

Процентная маржа на отчетные даты превышала 6%.

Операционный риск – 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 (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Операционный риск относится к операционной деятельности Банка, которая вследствие некомпетентности, отсутствия контроля или небрежности может привести к финансовым потерям. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин».

Ответственными за контроль по операционным рискам являются структурные подразделения Банка (ответственные руководители) организующие и осуществляющие те или иные операции в Банке. Для каждого структурного подразделения разработаны свои показатели (индикаторы) риска. Каждому индикатору определено контрольное значение. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым, если значения индикаторов риска не превышают внутренних контрольных значений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска включает в себя выявление операционных потерь, самостоятельную оценку риска подразделениями и отслеживание ключевых индикаторов риска. Руководители подразделений **ежемесячно** формируют отчет «Мониторинг операционного риска» и «Оценка операционного риска» по своему подразделению (направлению) до 15 числа месяца, следующего за отчетным, передают его руководителю СВК. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений показателей операционного риска незамедлительно информируют об этом СВК.

В целях минимизации **операционного риска** системы бухгалтерского учета в отчетном году Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- повышение профессионального уровня сотрудников Банка,
- обеспечение процедурами внутреннего контроля надлежащего уровня организации документооборота, обмена информационными потоками между структурными подразделениями и в рамках структурных подразделений;
- осуществление на постоянной основе согласно утвержденных планов внутрибанковского (текущего и последующего) контроля;
- повышение качества обслуживания клиентов Банка на основе разработки и внедрения новых методов взаимодействия с клиентами;
- формирование внутренней нормативной базы в соответствии с потребностями развивающегося Банка, закрепление во внутренних документах Банка ответственности персонала, осуществляющего банковские операции, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

Для снижения потенциала **технологического** и **внедренческого рисков** Банком применяются различные методы на всех этапах разработки и внедрения программных продуктов:

- контроль уровня доступа и полномочий пользователей, систем электронной связи и получаемой информации;
- мониторинг системы резервного копирования;
- анализ системы контроля целостности данных, банковских продуктов, подготовка заключений по приобретению, разработке банковских продуктов;

- анализ основных процессов на эргономичность и полноту автоматизации функций, исследование действующих информационных систем на предмет соответствия уровня банковских технологий требованиям стратегии Банка;

Оценка операционных рисков производилась Службой внутреннего контроля ежеквартально по подразделениям банка на основании методики оценки операционных рисков, разработанной банком. Кроме того по результатам проверки любого подразделения производилась оценка операционного риска.

За период 2009г. жалоб и претензий к банку от клиентов и контролирующих органов не предъявлялись, отчетность отправлена в ГУ ЦБ по Вологодской области в полном объеме.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, указанных в статье 3 настоящего Положения. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление **правовым риском** производится в соответствии с положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Деятельность по управлению правовым риском в ЗАО «Банк «Вологжанин» осуществляет юридический служба банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Репутационный риск - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве предоставляемых услуги характере деятельности Банка в целом.

Управление репутационным риском осуществляется в соответствии с Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ЗАО «Банк «Вологжанин»».

Основным методом минимизации **риска потери деловой репутации** можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами. Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики; поддержания высокого качества управления банка; контроль за рисками, связанными с его деятельностью; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы банка и другими факторами риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности, капитала банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ЗАО «Банк «Вологжанин» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- выявление фактов несоблюдения антимонопольного законодательства;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Таким образом, система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Процедуры управления рисками осуществляются в соответствии с внутренними документами по соответствующим рискам. Разработанные Банком внутренние документы соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России, других ведомств. Деятельность банка направлена на исключение возможности быть втянутыми в сомнительные операции и сделки с позиции Федерального закона №115-ФЗ, на сохранение капитала, на усиление контроля с целью недопущения ситуации, создающей угрозу интересам клиентов.

Внутренний контроль

Внутренний контроль в банке осуществляется в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля в ЗАО «Банк «Вологжанин» подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами (положения об отделе, должностные инструкции и т.д.) и службой внутреннего контроля.

Контроль за соблюдением законодательства и нормативных актов сотрудниками банка (доп.офисов) при выполнении своих служебных обязанностей осуществляют начальники (заместители) подразделений Банка. Кроме того, начальники подразделений Банка организуют контроль за аналогичными подразделениями дополнительных офисов Банка.

Подразделения банка принимают поквартальные планы контрольно – ревизионной работы, которые утверждаются председателем правления Банка (его заместителями).

За период 2009г. подразделениями банка осуществлены проверки в соответствии с планами проверок.

Последующий контроль бухгалтерской и кассовой работы осуществлялся в соответствии с Разделом 3 Части III Положения № 302-П от 26.03.07г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В должностные инструкции главного бухгалтера, его заместителя, старших бухгалтеров доп.офисов включены обязанности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Все проверки оформлены документально - справками. В справках отмечены все выявленные недостатки, указаны ответственные исполнители, совершившие нарушения и рекомендации по устранению недостатков. По результатам проверок выявленные замечания были доведены своевременно до исполнителей для принятия мер по устранению недостатков. Все справки проверок утверждены Председателем правления (его заместителями).

В рамках системы внутреннего контроля Службой внутреннего контроля контроль осуществлялся в соответствии с Положением о внутреннем контроле и с Планом контрольно-ревизионной работы на 2009год.

За период 2009г. СВК осуществляла проверки в соответствии с планами контрольно- ревизионной работы на 2009г. проверки проводились по всем направлениям деятельности Банка.

Проверки проводились на основании действующего законодательства, Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего контроля в ЗАО «Банк «Вологжанин», Положения об организации системы внутреннего контроля в ЗАО «Банк «Вологжанин», а также законодательства Российской Федерации.

В ходе проверок были рассмотрены вопросы наличия внутренних документов банка (Положения об отделах, положения, регламентирующие работу направлений банка, инструкции, должностные инструкции), проверка соблюдения сотрудниками Банка действующих норм законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка; рассматривались вопросы соблюдения Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при проведении проверок каждого подразделения банка по видам деятельности.

В ходе проверок, установлено:

Осуществление и отражение операций в Банке осуществляется в соответствии с законодательством РФ, актами Банка России, учредительными документами и внутренними документами Банка (Правила, положения, инструкции, регламенты, распоряжения, приказы, должностные инструкции).

Внутренние документы банка соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России и действующим законодательством.

Для обеспечения информационной безопасности в банке разграничен доступ к информационным потокам, проводятся мероприятия по защите информации, передаваемой по информационным каналам связи, резервирование данных, тестирование целостности баз данных, постоянно ведется антивирусный контроль.

В банке проводятся определенные **мероприятия по выполнению требований Федерального закона РФ от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; а также утвержденного и согласованного с Банком России внутреннего положения "Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ЗАО «Банк «Вологжанин».**

Проверками по отдельным видам операций существенных нарушений не установлено. Отдельные недостатки, не влекущие к увеличению размеров риска, устранялись в ходе проверок.

По итогам проведенных проверок составлялись заключения, которые своевременно рассматривались Председателем правления Банка.

По выявленным недостаткам были разработаны мероприятия по их устранению; отчеты по устранению отмеченных недостатков своевременно представлялись руководителю СВК.

В целом, существенных недостатков в ведении бухгалтерского учета, в соблюдении требований действующего законодательства не выявлено.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. В рамках каждой проводимой проверки, проводилась оценка проводимых операций или сделок на соответствие требованиям нормативных документов и законодательных актов, регулирующих данное направление, в том числе, оценка правильности отражения операций или сделок в учете и отчетности. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, его заместителей, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенных проверках за I и II полугодие представлены Совету Директоров.

7. Состав совета директоров общества.

В состав совета директоров ЗАО «Банк «Вологжанин» в соответствии с решением годового общего собрания акционеров в 2009 году входили:

1. КАЛЕДИН Александр Александрович. Председатель совета директоров.

Родился 07.09.1949г. в д.Темяшево, Моршанского р-на, Тамбовской области. В 1972 году закончил Московский энергетический институт по специальности «Электроника и автоматика тепловых устройств» (инженер-электромеханик). В настоящее время занимает должность заместителя генерального директора по стратегическому и перспективному развитию ОАО «Транс-Альфа ЭЛЕКТРО» и ООО «Вологодская холдинговая компания».

На конец отчетного года владел 6 924 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (28,89 %).

2. КУНИЦИН Геннадий Николаевич. Член совета директоров.

Родился 01.11.1945 г. в г. Воронеж. В 1969 году окончил Воронежский технологический институт по специальности «Технология бродильных производств» (инженер-технолог). В настоящее время занимает должность директора ОАО «Анна и К».

На конец отчетного года владел 390 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (1,63 %).

3. МЕЛЬНИКОВ Алексей Александрович. Член совета директоров.

Родился 02.01.1977г. В 2000 году закончил Вологодскую государственную молочно-хозяйственную академию им. Н.В.Верещагина по специальности «маркетолог». В настоящее время занимает должность генерального директора ЗАО «Вологодская подшипниковая корпорация» и директора ЗАО «Вологодский подшипниковый завод».

На конец отчетного года владел 699 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (2,92 %).

4. ПОДГОРНОВ Полиект Михайлович. Член совета директоров.

Родился 02.01.1947 года в с.Леждом, Грязовецкого района, Вологодской области. В 1972 году закончил Вологодский молочный институт по специальности «Механизация сельского хозяйства» (Инженер-механик сельскохозяйственного производства). В настоящее время занимает должность генерального директора ООО «Подгорнов и К».

На конец отчетного года владел 859 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (3,58 %).

5. РЫЖКОВ Петр Алексеевич. Член совета директоров.

Родился 07.03.1959 года в д.Беляевка, Никольского района, Вологодской области. В 1984 году закончил Вологодский политехнический институт по специальности «Промышленно-гражданское строительство» (инженер-строитель). В настоящее время занимает должность генерального директора ЗАО «Горстройзаказчик».

На конец отчетного года не владел акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (0,00 %).

6. СМИРНОВ Леонид Иванович. Член совета директоров.

Родился 12.10.1946 года в д.Пронино, Грязовецкого района, Вологодской области. В 1971 году закончил Ленинградский политехнический институт им.Калинина по специальности «Технология металлов, металлорежущей техники и инструментов» (инженер-механик). В настоящее время занимает должность директора ООО «Север-Офис».

На конец отчетного года владел 1 424 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (5,94 %).

7. СМИРНОВ Евгений Леонидович. Член совета директоров.

Родился 24.10.1967 г.. В 1992 году закончил Вологодской политехнический институт по специальности «инженер-строитель». В настоящее время занимает должность директора ООО «Север-Авто-Сервис».

На конец отчетного года владел 436 акций ЗАО «Банк «Вологжанин» (1,82 %).

8. ФЕДОНОВ Леонид Борисович. Член совета директоров.

Родился 19.07.1953 г. в г.Благовещенске, Амурской обл. В 1975 году закончил Благовещенский сельскохозяйственный институт. В 2000 году закончил Северо-Западную академию государственной службы. В настоящее время занимает должность директора ООО «Вологодские машины».

На конец отчетного года владел 51 акцией ЗАО «Банк «Вологжанин» (0,21%).

9.ЭЛЬПЕРИН Александр Исаакович. Член совета директоров.

Родился 07.07.1952 г. в г. Вологде. В 1974 году закончил Вологодский филиал Северо-западного политехнического института по специальности «автоматизация и комплексная механизация машиностроения» (инженер-механик). В настоящее время занимает должность Президента общества-руководителя дирекции ЗАО «Вологодский подшипниковый завод».

На конец отчетного года владел 1 акцией ЗАО «Банк «Вологжанин» (0,004%).

8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа.

Единоличным исполнительным органом ЗАО «Банк «Вологжанин» является председатель правления Банка.

С «25» июня 1993 года эту должность занимает **ВОРОНЦОВ Валерий Борисович.** Родился 11.06.1954 г. в г. Вологда. В 1976 году закончил Вологодский политехнический институт по специальности «Автоматизация и комплексная механизация машиностроения» (инженер-

электромеханик). Кандидат экономических наук. В настоящее время занимает должность председателя правления ЗАО «Банк «Вологжанин».

На конец отчетного года владел 3671 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин»(15,32 %).

Членами **коллегиального исполнительного органа** ЗАО «Банк «Вологжанин» (правления) в 2009 году являлись:

1. **НОВОЖИЛОВА Наталия Александровна.** Заместитель председателя правления Банка. Родилась 13.03.1952 года в г.Вологде. В 1977 году закончила Всесоюзный заочный институт инженеров транспорта по специальности «Экономика и организация железнодорожного транспорта» (инженер-экономист).

На конец отчетном года владела 699 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (2,92 %).

2. **ВЛАДИМИРОВ Иван Николаевич.** Заместитель председателя правления Банка. Родился 15.01.1980 года в д.Борисово, Череповецкого района, Вологодской области. В 2002 году закончил Вологодский государственный технический университет по специальности по специальности «Финансы и кредит» (экономист).

Акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в 2009 году не владел.

3. **ЛУНГУ Вера Анатольевна.** Главный юрист Банка. Родилась 14.12.1962 года в г. Вологде. В 1986 году закончила Всесоюзный юридический заочный институт по специальности «Правоведение» (юрист).

Акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в 2009 году не владела.

4. **ИСАКОВА Лариса Александровна.** Главный бухгалтер. Родилась 29.07.69 г. в г. Вологде. В 1992 г. закончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «бухгалтерский учет» (экономист).

Акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в 2009 году не владела.

9. Критерии определения и размер вознаграждения членам совета директоров и членам исполнительных органов общества.

В 2009 году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Оплата труда членов коллегиального исполнительного органа (председателя и членов правления) производится, исходя из их окладов в соответствии со штатным расписанием (с учетом коэффициентов и надбавок) , а также в соответствии с Положением о премировании, действующим в Банке. В период 2009 года председателю правления и членам правления было выплачено 13.229.294,02 руб. в качестве заработной платы. Никаких других вознаграждений им не выплачивалось.

Условия вознаграждения членов коллегиального исполнительного органа (правления Банка) устанавливаются таким образом, чтобы обеспечить привлечение и участие в работе Банка высококвалифицированных специалистов, стимулировать их к творческой и эффективной работе.

Оплата труда членов правления напрямую зависит от финансовых результатов работы Банка: более 60 % в структуре оплаты труда составляет переменная часть (премия), размер которой определяется в зависимости от прибыли, полученной Банком в отчетном периоде.

10. Корпоративное поведение.

ЗАО «Банк «Вологжанин» в своей деятельности старается следовать основным принципам корпоративного поведения, принятым в международной и отечественной практике, с учетом специфики, установленной для кредитных организаций действующим законодательством, а также с учетом того, что Банк является закрытым акционерным обществом с небольшим количеством акционеров (65 акционеров по данным на 01.01.10 года).

В декабре 2009 г. Советом директоров Банка была проведена очередная оценка состояния корпоративного управления в ЗАО «Банк «Вологжанин» по следующим направлениям:

1. Распределение полномочий между органами управления

1.1. Определенное Уставом Банка распределение полномочий общего собрания акционеров, совета директоров и исполнительных органов обеспечивает разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка.

1.2. Определенное Уставом Банка распределение полномочий Председателя правления и Правления соответствует принципу коллегиальности принятия решений.

2. Организация деятельности Совета директоров.

- 2.1. Уставом Банка и Положением о Совете директоров определены основные вопросы компетенции Совета директоров и требования, предъявляемые к его членам.
- 2.2. В повестку дня общего собрания акционеров не вносились предложения о наделении Совета директоров дополнительными полномочиями.
- 2.3. В числе требований, предъявляемых к членам Совета директоров, не предусмотрено ограничение организаций, в которых они являются членами совета директоров или с которыми они находятся в трудовых отношениях.
- 2.4. Случаев неодобрения общим собранием акционеров предложенных в состав Совета директоров кандидатур не было.
- 2.5. Поскольку Совет директоров состоит из достаточно небольшого количества членов (девять человек), распределение полномочий между ними и создание специализированных комитетов в Совете директоров не предусмотрено.
- 2.6. В числе членов Совета директоров нет лиц, не соответствующих требованиям нормативных документов.
- 2.7. В Положении о Совете директоров установлены требования к членам совета директоров по добросовестному и разумному выполнению своих функций.
- 2.8. Совет директоров считает достаточным проведение своих заседаний не реже одного раза в месяц.
- 2.9. Установленный порядок созыва заседаний Совета директоров обеспечивает возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для Банка вопросам.
- 2.10. Случаев неявки членов Совета директоров на заседания без уважительных причин не имелось.
- 2.11. Совет директоров считает своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами Банка, в том числе информацию о результатах проверок Банка (и его подразделений) Управлением Банка России по Вологодской области.
- 2.12. Совет директоров взаимодействует со службой внутреннего контроля, аудиторами Банка в целях проверки достоверности представляемой информации, соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики.
3. Утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией.
 - 3.1. В Банке имеется внутренний документ, определяющий стратегию его развития (планирование деятельности Банка: краткосрочный и долгосрочный прогнозы).
 - 3.2. Советом директоров выполняются функции по определению приоритетных направлений деятельности Банка.
 - 3.3. Совет директоров считает своевременной периодичность внесения изменений и дополнений в стратегию развития.
 - 3.4. Случаев принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития не имеется. Уставом Банка в соответствии с действующим законодательством определен порядок принятия решений о заключении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, который строго соблюдается.
 - 3.5. Адекватность стратегии развития оценивается с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка.
 - 3.6. Руководители структурных подразделений и другие служащие Банка привлекаются к разработке предложений для включения в стратегию развития.
 - 3.7. Совет директоров считает, что число руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития, является оптимальным и достаточным, сотрудники, занятые в разработке стратегии, имеют достаточную профессиональную подготовку.
 - 3.8. Стратегия развития позволяет прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности Банка, адекватно оценивать сильные и слабые стороны.
 - 3.9. Стратегией развития определена приоритетность направлений деятельности Банка, последовательность решения поставленных задач.
 - 3.10. Стратегия развития включает количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка в целом, его отдельных подразделений и служащих, возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.
 - 3.11. В результате реализации стратегии развития **экономические показатели Банка улучшились**, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями.

4. Координация управления банковскими рисками.

4.1. Стратегия в области управления банковскими рисками документально оформлена в виде утвержденной Советом директоров Политики управления банковскими рисками.

4.2. Акционерами Банка не выдвигались требования повысить рентабельность капитала Банка до величины, для достижения которой Банк должен был превысить предельно допустимый совокупный уровень риска.

4.3. Советом директоров определены все существенные риски, принимаемые Банком.

4.4. Письменная информация о всех существенных банковских рисках предоставляется Совету директоров руководителем службы внутреннего контроля не реже двух раз в год.

4.5. Члены Совета директоров и члены Правления несут ответственность за причинение Банку убытков в соответствии с действующим законодательством.

4.6. Совет директоров считает утвержденные внутренними документами процедуры управления банковскими рисками удовлетворяющими условиям, обеспечивающим стабильность экономического положения Банка. При этом есть необходимость дальнейшего совершенствования указанных процедур.

5. Предотвращение конфликта интересов акционеров, членов совета директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

5.1. Применяемые в Банке принципы материального стимулирования (прямая зависимость оплаты труда от финансовых результатов деятельности Банка) членов органов управления (Правления) и иных служащих способствуют достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка.

5.2. Члены Совета директоров (их аффилированные лица) не имеют преимущества при заключении договоров с Банком.

5.3. Члены Совета директоров сообщают информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений, а также воздерживаются от голосования по соответствующим вопросам на заседании Совета директоров.

6. Отношения с аффилированными лицами.

6.1. Совету директоров известны реальные владельцы Банка (акционеры).

6.2. Совет директоров не располагает информацией о договорах, заключенных Банком с членами Совета директоров, членами исполнительных органов Банка, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении Банком тех или иных банковских операций или иных сделок.

6.3. Совет директоров информируется во всех существенных аспектах об изменениях состава аффилированных лиц.

6.4. Совету директоров неизвестны случаи вмешательства аффилированных лиц или акционеров в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков.

6.5. Совет директоров считает, что им принимаются все необходимые меры для того, чтобы требования Федерального закона «Об акционерных обществах» в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных соответствующими статьями указанного закона, полностью соблюдались.

7. Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

7.1. Банк в настоящее время **не присоединился к соглашениям или кодексам, устанавливающим принципы профессиональной этики.** Однако, в своей деятельности Банк старается следовать указанным принципам, существующим в международной и отечественной практике.

8. Координация раскрытия информации о Банке.

8.1. Раскрытие информации Банком в настоящее время осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в данной области.

8.2. Совет директоров предлагает на утверждение общему собранию акционеров аудиторскую организацию и условия договора с ней (условиями договора, как правило, предусматривается обязанность аудитора своевременно предоставить отчет о проверке деятельности Банка).

8.3. Совет директоров рассматривает выводы, сделанные внешним аудитором в ходе проведения аудита Банка и отчеты службы внутреннего контроля.

9. Мониторинг системы внутреннего контроля.

9.1. Совет директоров регулярно обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка.

9.2. Совет директоров своевременно рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.3. Права и обязанности службы внутреннего контроля и ревизионной комиссии определены в Положениях об этих органах.

9.4. Положением о службе внутреннего контроля предусмотрено утверждение Советом директоров планов проверок службы внутреннего контроля и предоставление отчетов о проведении указанных проверок.

9.5. Совету директоров предоставляются отчеты о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

На основании проведенной оценки был сделан вывод о том, что состояние корпоративного управления в основном удовлетворяет требования по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности Банка.

ЗАО «Банк «Вологжанин» в дальнейшем намерен придерживаться основных принципов корпоративного поведения, предполагает совершенствовать систему корпоративного управления Банка, при осуществлении своей деятельности будет находить оптимальный баланс интересов акционеров и клиентов Банка, исключать возможность возникновения «конфликта интересов» при заключении сделок и проведении операций.

Председатель правления
ЗАО «Банк «Вологжанин»

В.Б.Воронцов

Главный бухгалтер

Л.А.Исакова

Отчет утвержден советом директоров
ЗАО «Банк «Вологжанин»
Протокол № 14 от 09 февраля 2010г.