

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ЗАО "Банк "Вологжанин"
за 2009 год.

1. ЗАО «Банк «Вологжанин» (далее Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1896, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1992 года. Банк не имеет филиалов, но имеются: Ярославское представительство, 6 дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, один кредитно-кассовый офис и две операционные кассы вне кассового узла в г. Вологда. Свои операции Банк осуществляет в основном на территории Вологодской области, относящейся к Северо-Западному федеральному округу Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2009 года численность персонала Банка составила 141 человек.

2. Годовой отчет ЗАО "Банк "Вологжанин" за 2009 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Формы отчетности, входящие в состав годового отчета, составлены в соответствии с порядком, установленным вышеназванным Указанием, а также другими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок их составления.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2009 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц,
- привлечения ресурсов в виде депозитов юридических и физических лиц и межбанковских кредитов,
- оказания услуг финансовой аренды (лизинга);
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- осуществления операций по доверительному управлению имуществом.

Сравнительные данные по структуре доходов Банка по их видам за 2009 и 2008 годы представлены в таблице:

<i>Виды доходов</i>	<i>2009 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>(тыс. руб.)</i>	
			<i>Прирост/снижение</i>	
			<i>в тыс. руб. (+,-)</i>	<i>в %</i>
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты, депозиты	176186	142380	+33806	123,7%
2. Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	151735	153099	-1364	99,1%
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, включая курсовые разницы и доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	136011	25464	+110547	534,1%
4. Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	89893	82533	+7360	108,9%
5. Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	31667	32253	-586	98,2%
6. Доходы от проведения факторинговых операций	301	786	-485	38,3%
7. Другие доходы, включая суммы восстановленных резервов	90231	85082	+5149	106,1%
Всего доходов по форме отчетности 0409102	676024	521597	+154427	129,6%

В условиях финансового и экономического кризиса в Российской Федерации, начавшегося в 2008 году, ЗАО «Банк «Вологжанин», по нашему мнению, остается финансово-устойчивой кредитной организацией. В отчетном году Банк подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям. Балансовая прибыль за 2009 год составила 113068 тыс. руб., что составляет 91% к балансовой прибыли 2008 года (124181 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль организаций – 26436,9 тысячи рублей (в 2008г.: 29932,3 тысяч рублей). Отношение балансовой прибыли к активам (ROA) составило 6,5% (в 2008 году: 8,5%).

Динамика валюты баланса имеет устойчивую растущую направленность и за отчетный год увеличилась по балансовым счетам (с учетом событий после отчетной даты) на 365600 тыс. руб. (на 1 января 2010 года составила 1941036 тыс. руб. против 1575436 тыс. руб. на 1 января 2009 года).

Собственный капитал Банка вырос за 2009 год на 18,9% и составил на конец отчетного года 462427 тыс. руб., причем, темпы роста доли собственного капитала опережают темпы роста привлеченного, что нами оценивается как положительный момент с точки зрения оценки надежности и устойчивости Банка. Рентабельность собственного капитала (отношение балансовой прибыли к собственным средствам Банка) составила 26,6% (в 2008 году: 37,9%). Увеличение капитала вкупе с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили высокий уровень достаточности капитала Банка (норматив Н1). Его значение на конец года составило 26,8% при нормативном минимальном значении 10%.

Приоритетным направлением деятельности в 2009 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц. Разумный подход в вопросах кредитования позволил Банку наращивать объемы кредитования: так за 2009 год объем выданных кредитов (включая МБК) возрос на 15,9% - с 953290 тыс. руб. (по данным на 01.01.2009) до 1104957 тыс. руб. (по данным на 01.01.2010) и составил 56,9% активов Банка. Увеличение объемов кредитования было достигнуто за счет увеличения объема выданных кредитов другим банкам (по состоянию на 01.01.2010 – 209255 тыс. руб.).

Основной круг заемщиков Банка – юридических лиц – это ведущие промышленные предприятия, автотранспортные предприятия, предприятия торговли и общественного питания, предприятия сельского хозяйства. Разразившийся еще в 3 квартале 2008 года экономический кризис и, как следствие, появившиеся и проявившиеся проблемы у заемщиков (падение выручки, снижение остатков на расчетных счетах, снижение прибыли появление текущих убытков, рост проблемной дебиторской задолженности), а также снизившийся спрос на кредиты и повышенные требования Банка к оценке платежеспособности заемщиков, не позволили Банку активно наращивать кредитный портфель в отношении заемщиков – юридических лиц. Так, по состоянию на 01.01.2010г. объем выданных кредитов юридическим лицам составляет 683683 тыс. руб., что на 1,7% больше аналогичного показателя на 01.01.2009г.

Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительства третьих лиц, Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться целевыми кредитами в рамках кредитных линий, а также кредитами, предоставляемыми при недостаточности средств на расчетном счете клиента («овердрафт»).

В отчетном году продолжалось использование различных форм потребительского кредитования: кредитование физических лиц по упрощенной схеме (экспресс-кредитование), автокредитование, внедрен новый кредитный продукт: предоставление кредита в форме «овердрафт» при недостатке денежных средств на карточном счете физического лица. Тем не менее, за 2009 год объем выданных кредитов физическим лицам снизился на 21 % – с 139947 тыс. руб. (по данным на 01.01.09) до 110173 тыс. руб. (по данным на 01.01.10), что составляет 12% в структуре кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования). Также незначительно снизилась и доля кредитов, выданных физическим лицам – индивидуальным предпринимателям: с 110863 тыс. руб. (по данным на 01.01.09) до 101846 тыс. руб. (по данным на 01.01.10). Снижение объема предоставляемых кредитов физическим лицам в основном

произошло из-за существенного снижения уровня доходов части населения, а также в связи с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщика и поручителей.

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

Общая сумма доходов, полученных в отчетном году по операциям кредитования физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), включая процентные доходы, комиссии за сопровождение кредитов, штрафные санкции по кредитным договорам составляет 209851 тыс. руб., или 118 % к аналогичному показателю за 2008 год (177631 тыс. руб.).

Одним из направлений деятельности Банка в 2009 году было обслуживание потребностей клиентов в банковских гарантиях, таким образом, Банк стал партнером для многих предприятий реального сектора экономики. В 2009 году Банком выдано гарантий на общую сумму 850449 тыс. руб., что превышает объем выданных гарантий в 2008 году (710228 тыс. руб.) на 19,7%. Комиссионный доход Банка за услуги по выдаче банковских гарантий юридическим лицам составил 3587 тыс. руб.

В 2009 году Банк продолжил осуществлять операции по финансированию клиентов - юридических лиц под уступку денежного требования. Общий объем такого финансирования за 2009 год снизился по сравнению с прошлым годом почти в два раза и составил 13444 тыс. руб. (в 2008 году - 26527 тыс. руб.). Доход от данных операций за отчетный год составил 301 тыс. руб.

В отчетном году Банк продолжал 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). В 2009 году Банк заключил порядка 173 межбанковских сделок (в 2008 году: более 400), используя данный финансовый инструмент для регулирования краткосрочной ликвидности, краткосрочного кредитования клиентов, хеджирования валютных рисков и получения дохода при заключении арбитражных сделок. Общий оборот средств на рынке МБК составил 2497 млн. руб., что значительно меньше, чем в 2008 году (3884 млн. рублей).

Из общего объема операций на рынке МБК объем размещенных средств составил в 2009 году - 1636 млн. руб. (в 2008 году - 2834 млн. рублей).

В отчетном году Банк продолжал привлекать ресурсы, используя инструменты, предлагаемые Банком России. Так, за 2009 год от Банка России было получено 780 млн. рублей беззалоговых кредитов на аукционах, проводимых Банком России на Московской Межбанковской Валютной Бирже. 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 в 2007 году - В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», отметив, что факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность Банка, являются умеренно высокий уровень достаточности капитала, высокие значения рентабельности активов и капитала, хорошие показатели качества кредитного портфеля, высокий уровень обеспеченности ссуд, а также устойчивые рыночные позиции среди банков Вологодской области.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк не имеет кредитов, предоставленных Банком России (по состоянию на 01.01.2009 данный показатель составлял 95470 тыс. руб.).

При сравнении доходности отдельных инструментов в 2009 году следует отметить, что при базовой ставке кредитования корпоративных клиентов - юридических лиц, принятой за 100%, ставки кредитования физических лиц были более доходны на 70%, лизинговые сделки обеспечили большую доходность на 10%.

Тем не менее, по сравнению с 2008 годом объем лизинговых сделок, заключенных Банком, снизился почти в два раза: общая сумма вложений за 2009 год составила 124620 тыс. руб. против аналогичного показателя за 2008 год – 226400 тыс. руб. Рынок лизинга – один из наиболее сильно пострадавших от кризиса, по оценкам специалистов рынок лизинга в Российской Федерации в 2009 году сократился более чем в четыре раза и вернулся на уровень 2006 года. В связи с этим, можно сказать, что Банку удалось сохранить свои позиции среди лизинговых компаний. По итогам 9 месяцев 2009 года в рейтинге ведущих лизинговых компаний России, составляемом рейтинговым агентством «Эксперт РА», Банк занял 66-е место по размеру портфеля лизинговых операций (для сравнения: по итогам 9 месяцев 2008 года – 84-е место) и 59-е место по объему нового бизнеса.

Следует отметить, что сокращения количества заключенных договоров лизинга в 2009 году по сравнению с 2008 годом не произошло: 50 договоров лизинга в 2009 году и 48 договоров лизинга в 2008 году, но объем вложений в лизинг сократился значительно, что свидетельствует о наличии более мелких сделок. Это связано в первую очередь с ухудшением финансового положения организаций – потенциальных Лизингополучателей и ужесточением к ним требований Банка по оценке их платежеспособности, по оценке предлагаемого обеспечения.

По объемам переданных в лизинг активов, удельный вес в разрезе видов имущества в процентах к общему объему вложений в лизинг по состоянию на 01.01.2010г. составил: легковой автотранспорт 8,8%, грузовой автотранспорт, автобусы и спецтехника 48,3%, оборудование 20,1%, недвижимость 22,8%. Средняя продолжительность договора лизинга оборудования (в том числе транспорта) составляет 36 месяцев, а лизинга недвижимости – 88 месяцев. Таким образом, обеспечивается перспективность получения доходов в дальнейшем. Долгосрочные вложения в лизинг были обеспечены в основном ростом капитала банка, а также привлеченными долгосрочными ресурсами клиентов.

В 2009 году Банк продолжил осуществлять операции по доверительному управлению имуществом (денежными средствами) для инвестирования в предметы лизинга. По состоянию на конец отчетного года заключено 25 индивидуальных договоров доверительного управления и 235 договоров с учредителями Общего фонда банковского управления (ОФБУ) «Капитал». Общая сумма денежных средств, переданных в ОФБУ «Капитал» по состоянию на 01.01.2010 составляет 333800 тыс. руб. или 100,1% к аналогичному показателю на 01.01.2009г. (330800 тыс. руб.). Средняя доходность по вложенным средствам в ОФБУ «Капитал» за 2009 год составила 17,9% годовых (за 2008 год: 18,5% годовых).

В 2009 году заключено 116 договоров лизинга (в 2008 году: 205) в рамках деятельности по доверительному управлению имуществом на общую сумму вложений 130782 тыс. руб., что составило 32,4% к объему вложений 2008 года (403560 тыс. руб.). Доход Банка от проведения операций по доверительному управлению имуществом в 2009 году несколько снизился по сравнению с прошлым годом и составил 31667 тыс. руб. Банк планирует в дальнейшем наращивать объем вложений в лизинг в рамках доверительного управления имуществом, обеспечивая достаточно высокую доходность как учредителям управления, так и Банку – доверительному управляющему.

В отчетном году Банк продолжал сотрудничество со страховыми компаниями по агентским договорам, что принесло дополнительный доход для Банка в виде агентского вознаграждения в размере 1293 тыс. руб., что на 23% меньше дохода прошлого года от аналогичных операций (1678 тыс. руб.).

Экономическая обстановка в стране, сложившаяся в 2008-2009 годах, показала полную оправданность политики Банка в отношении спекулятивных операций с ценными бумагами. Операций с приобретенными ценными бумагами в 2008 и в 2009 году Банк не осуществлял.

Были заключены единичные сделки по размещению собственных векселей Банка. Размещение выпущенных векселей обеспечивает привлечение в Банк временно свободных средств клиентов - юридических лиц для оптимального управления ресурсной базой Банка. По

состоянию на конец отчетного года на балансе Банка числятся выпущенные векселя на сумму 21000 тыс. руб.

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 распространение полисов страхования (в рамках агентских договоров со страховыми компаниями), прием коммунальных и других платежей от населения, денежные переводы физических лиц без открытия счета.

Динамично развивались открытые в 2008 году две операционные кассы вне кассового узла в г. Вологде на ул. Ленинградская, д. 100 и ул. Конева, д. 14, осуществляющие кассовые операции с физическими лицами. Количество проводимых операций по приему платежей и переводов физических лиц без открытия счета увеличилось более чем в два раза.

В целях расширения спектра услуг, предлагаемых физическим лицам Банк в 2009 году начал реализацию проекта по выпуску и обслуживанию банковских карт. Была получена лицензия на вступление в качестве участника в ассоциацию MasterCard International. За период с апреля 2009 года Банком эмитировано более 700 карт. Заключено 10 договоров с организациями г. Вологды и Череповца на перечисление заработной платы работникам этих организаций на карточные счета в рамках «зарплатного проекта». По состоянию на 01.01.2010г. остатки денежных средств на карточных счетах физических лиц составляют 4656 тыс. руб.

Главным источником привлеченных ресурсов Банка были и остаются вклады (депозиты) физических лиц. На 01 января 2010г. объем привлеченных средств на вклады составил 904775 тыс. руб. или 135,5% к уровню предыдущего года (667516 тыс. руб.). Следует отметить, что в связи с кризисными явлениями в экономике страны и девальвацией рубля, в октябре-декабре 2008 года имел место значительный отток денежных средств со счетов по учету вкладов физических лиц: на сумму более 55 млн. рублей. Тем не менее, благодаря большой разъяснительной работе с вкладчиками, а также в связи с увеличением суммы страхового возмещения с 400000 рублей до 700000 рублей на одного вкладчика и ростом процентных ставок по депозитам физических лиц в 1 квартале 2009г. удалось практически восстановить «докризисную» базу по вкладам физических лиц. Так, по состоянию на 01.04.2009г. остатки на счетах вкладов уже составляли 719851 тыс. руб. И уже начиная со 2 квартала 2009г. наметилась устойчивая тенденция по приросту депозитов физических лиц.

В 2009 году продолжала укрепляться наметившаяся в 2008 году тенденция по увеличению сроков размещения денежных средств физических лиц, наиболее популярными в отчетном году были депозиты со сроками размещения от 180 дней до 1 года (по состоянию на 01.01.2010г. доля таких депозитов в общей сумме депозитов составляет 45,9%). Кроме того, по срокам размещения денежных средств значительно, на 40% увеличились остатки на депозитах со сроком размещения от 1 года до 3-х лет: с 144926 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009 до 199923 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010. Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения в 2009 году оказывает и тот факт, что Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

В отчетном году продолжалось развитие такой банковской услуги, как переводы физических лиц без открытия счета. Объем таких платежей в рублях и иностранной валюте (в том числе по системе срочных денежных переводов «CONTACT» в рублях и иностранной валюте) увеличился по сравнению с прошлым годом на 1,7% и составил более 662 млн. рублей. Общая сумма доходов Банка от осуществления данных операций составила за отчетный год 7550 тыс. руб. (за 2008 год: 7497,7 тыс. руб.).

Поскольку Банк имеет достаточно большую долю депозитов физических лиц в пассивах баланса (46,6%), это с одной стороны говорит о доверии вологжан Банку, а с другой – свидетельствует об относительно высокой стоимости ресурсов Банка и концентрации риска оттока ресурсной базы на населении. Поэтому, с целью большей диверсификации

обязательств, в 2009 году продолжалась работа по привлечению в Банк временно свободных денежных средств юридических лиц на депозиты. Так, в течение отчетного года на депозиты юридических лиц было привлечено 168,2 млн. руб., по срокам размещения основная часть депозитов (104,5 млн. руб.) размещалась на срок от 31 до 180 дней. Прирост общего объема депозитов юридических лиц на 1 января 2010 года (82949 тыс. руб.) к аналогичному показателю на 1 января 2009 года (70880 тыс. руб.) составил 117%. В структуре депозитов юридических лиц на отчетную дату наибольший удельный вес (54,7%) составляют депозиты со сроком привлечения от 181 дня до 1 года.

Одним из основных направлений деятельности Банка в отчетном году было расширение клиентской базы, укрепление уже сложившихся партнерских отношений с постоянными клиентами, а также повышение качества расчетно-кассового обслуживания клиентов. Спектр предлагаемых Банком услуг по ведению и обслуживанию расчетных счетов клиентов и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу со всеми категориями клиентов, начиная с самых мелких и заканчивая предприятиями среднего и крупного бизнеса. Заметим, что тарифы на расчетно-кассовое обслуживание остаются одними из самых низких на рынке банковских услуг Вологодской области.

По причине нестабильной макроэкономической ситуации, в отчетном году Банк не открывал новые обособленные структурные подразделения. Но следует отметить, что в 2009 году активное развитие получил дополнительный офис в г. Череповец. Учитывая инвестиционную привлекательность Череповца, Банк активно привлекал на обслуживание новых клиентов, так в течение отчетного года в данном дополнительном офисе было открыто 120 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В 2009 году Банком было заключено 837 договоров банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание, что на 26% больше показателя прошлого года. Остатки на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по состоянию на конец отчетного года составили 182319 тыс. руб., или 125% к аналогичному показателю на начало года. В 2009 году 192 клиента (в 2008 году: 163 клиента) подключились к системе удаленного обслуживания корпоративных клиентов «Банк-Клиент» и «Интернет-Клиент», позволяющей увеличить скорость работы с электронными платежными документами клиентов и обеспечить более высокую степень защищенности передаваемой информации по электронным каналам связи.

Доход от операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов увеличился на 17,5% по сравнению с предыдущим годом и составил 43947 тыс. руб. (в 2008 году: 37392 тыс. руб.). Платежный оборот по расчетным счетам клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился по сравнению с прошлым годом на 18,5 % и составил 24682,1 млн. руб. (в 2008 году: 30292,6 млн. рублей).

Основными направлениями деятельности отдела валютных операций Банка в отчетном 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.

Несмотря на разнонаправленное движение в течение года курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России, в 2009 году у населения не только сохранился, но и значительно вырос интерес к хранению в Банке денежных средств в долларах США и ЕВРО. Также, благодаря привлекательным процентным ставкам по вкладам в иностранной валюте, за 2009 год в 2,2 раза увеличилась сумма вкладов физических лиц в долларах США и составила на конец года 628,3 тысяч долларов США (на 01.01.2009: 282,7 тысяч долларов США), а вклады населения в ЕВРО увеличились более чем в 3,5 раза и составили на 01.01.2010г. 1011,1 тысяч ЕВРО (на 01.01.2009г.: 287 тысяч ЕВРО).

В течение всего 2009 года Банк работал на рынке купли-продажи наличной иностранной валюты и текущих валютных операций физических лиц. Доходы от операций купли-продажи

наличной иностранной валюты за отчетный год составили 2425 тыс. руб. Общий объем таких операций в отчетном году по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 6% и составил за отчетный год 4100 тысяч долларов США и 2180 тысяч ЕВРО (за 2008 год: 5566 тысяч долларов США и 1114 тысяч ЕВРО).

3. Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка. Различные виды рисков, такие как кредитный риск, риск ликвидности, процентный, валютный, операционный и другие риски влияют в разной степени на финансовые показатели деятельности Банка. В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности.

Одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка, определяющим политику Банка на рынке банковских услуг является «Политика управления банковскими рисками», в рамках которой приняты внутренние документы: Положение об организации управления кредитным риском; Положение об оценке управления валютным риском; Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации; Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности; Положение по управлению процентным риском; Положение об организации управления операционным риском; Положение об управлении процентным риском.

К концу отчетного года сложилась следующая структура активов Банка:

1. Денежные средства (корсчета, касса) - 10,6 %
2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ – 0,4%
3. Имущество (включая материальные запасы) - 11,5%
4. Кредитный портфель - 56,9%
5. Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) - 15,9%
6. Прочие активы (включая дебиторскую задолженность) - 4,7 %

Таким образом, основные риски были сконцентрированы в стандартной банковской операции – кредитовании, а также в операциях финансовой аренды (лизинга). Это отвечает принятой ранее стратегии развития Банка и удовлетворяет потребностям клиентов в развитии их бизнеса при помощи кредитной поддержки ЗАО «Банк «Вологжанин».

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом основная часть кредитного портфеля Банка сформирована в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск – риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Инструкцией о кредитовании юридических и физических лиц и Положением по анализу финансового состояния заемщика.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Концентрация кредитных рисков отслеживалась Банком в 2009 году таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя

обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка НБ (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В условиях общей финансовой неопределенности Банк в отчетном году ужесточил подход в вопросах кредитования с точки зрения оценки риска заемщика. При рассмотрении заявки на выдачу кредита в первую очередь принимается во внимание положительная кредитная история, способность потенциального заемщика управлять долговой нагрузкой, анализируются прогнозируемые финансовые потоки, а также оцениваются отраслевые особенности бизнеса данного заемщика.

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. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества с ведущими страховыми компаниями г. Вологды по вопросам страхования предоставленного ему обеспечения. В целях дополнительного обеспечения операции по предоставлению имущества в лизинг Банк осуществляет на условиях получения аванса от лизингополучателей в счет будущих лизинговых платежей в размере до 30% от стоимости передаваемого в лизинг имущества.

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет оценке качества реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2010г. объем реструктурированных ссуд составляет 39350 тыс. руб. или 3,6% в общем объеме выданных кредитов. Данные ссуды были признаны реструктурированными в связи с увеличением срока действия кредитных договоров, без ухудшения качества обслуживания долга, поскольку при оценке качества ссуд были учтены такие факторы, как положительная кредитная история заемщиков (в том числе своевременное исполнение обязательств по уплате процентов), наличие ликвидного залога, отсутствие негативной информации о заемщиках.

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. Общая величина резервов на возможные потери по ссудам и по вложениям в лизинг увеличилась за отчетный год на 20052 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2010г. составляет 45492 тыс. рублей (в том числе по реструктурированным ссудам – 2270 тыс. руб.).

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 других банков, 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 2009 году в Банке осуществлялись следующие мероприятия: ежедневное составление финансового плана дня; анализ использования кредитных ресурсов; ведение статистики денежных потоков; составление календаря возврата МБК; 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, 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 «Банкир».

В течение года в Банке поддерживалась ликвидность на высоком уровне. Среднегодовое значение коэффициента мгновенной ликвидности Н2 составляло 74,3% при минимально допустимом 15%, а текущей ликвидности (Н3) - 97,5% при минимально допустимом 50%.

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.

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 ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. 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.

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 15.07.2005г. № 124-И.

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).

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 период 2009 года жалоб и претензий к Банку от клиентов и контрагентов не поступало, не было случаев несвоевременного исполнения своих обязательств, задержек исполнения платежей клиентов. Операционный риск оценивается нами как приемлемый.

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 2009 году Банком 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 с внедрением новых программных комплексов, а также в связи с проведением частичной замены технической части вычислительного комплекса 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.

К прочим относятся риски, не вошедшие в финансовые и функциональные риски.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, 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.

При проведении налоговыми органами документальных и камеральных проверок Банка за отдельные отчетные периоды 2009 года нарушений не установлено. Со стороны других контролирующих органов, органов регулирования и надзора, в том числе по рекламе, банковской тайне и ограничению монополистической деятельности меры воздействия к Банку не применялись, судебных исков в отношении Банка, по которым произведены выплаты, не было.

В сентябре 2009 года конкурсным управляющим был предъявлен иск к Банку о признании недействительной сделки (договор об отступном) с должником, в отношении которого возбуждена процедура банкротства. В настоящее время иск находится на рассмотрении в Арбитражном суде Вологодской области, решение по нему будет принято в первом полугодии 2010 года. Поскольку стороны представили не все доказательства, необходимые для рассмотрения этого дела, спрогнозировать результат по иску на данном этапе достаточно сложно, но по оценкам юридической службы Банка, при вынесении решения суда не в пользу Банка возможные потери могут составлять 1 млн. рублей, что составляет 0,2 % от капитала Банка и, по нашему мнению, не окажет существенного влияния на финансовый результат 2010 года.

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 2009 году 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.

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.

Риски, связанные с географическими особенностями региона незначительны.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные

подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

4. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2009 год по сравнению с предыдущим годом не вносилось. Отдельные изменения были внесены в связи с вступлением в силу с 1 января 2009 года Указаний Банка России от 06.11.2008 № 2120-У, от 08.10.2008 № 2090-У, от 12.12.2008 № 2149-У, от 08.10.2008 № 2089-У, касающиеся внесения дополнений и изменений в рабочий план счетов Банка, порядка учета нематериальных активов, , порядка и срока составления годового отчета. Также был изменен порядок отражения в бухгалтерском учете затрат Банка на выплаты социального характера работникам Банка и на благотворительные цели: в 2009 году данные затраты отражены на счетах по учету расходов 70606, а не на счетах по учету нераспределенной прибыли 10801, на которых в 2008 году формировались фонды Банка для этих целей.

В течение отчетного года изменения в учетную политику не вносились.

С 1 января 2010 года в Банке введено новое Положение «Учетная политика ЗАО «Банк «Вологжанин» на 2010 год». Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику по сравнению с предыдущим годом не внесено. Отдельные изменения внесены в связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указаний Банка России от 29.12.2008 № 2161-У, от 25.11.2009 № 2343-У, от 25.11.2009 № 2346-У, от 11.12.2009 № 2360-У и касаются внесения дополнений и изменений в правила документооборота, технологию обработки учетной документации, а также в порядок хранения различных регистров бухгалтерского учета на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

5. В целях обеспечения качественного составления годового отчета в Банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2009 года. В ходе инвентаризации проведена сверка складского учета материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, сверка аналитического и синтетического учета. По итогам инвентаризации составлены инвентаризационные описи, излишков или недостач не выявлено. Списаны с баланса отдельные предметы основных средств, а также материальных ценностей с внесистемного учета, пришедшие в негодность для дальнейшей эксплуатации из-за физического и (или) морального износа.

По состоянию на 1 января 2010 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы головного Банка, а также операционных касс обособленных структурных подразделений Банка. Фактическое наличие денег и ценностей в кассах соответствует остаткам в книгах хранилища ценностей и данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.11.2009г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, включая расчеты с учредителями доверительного управления, также проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60320, 60323, 61304, 61403. В ходе инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. По итогам инвентаризации составлены двусторонние акты сверки задолженности с поставщиками и покупателями товаров (работ, услуг), приняты решения о списании кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, на доходы Банка.

Просроченная дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 48 тыс. руб., а также просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным операциям на сумму 25 тыс. руб. признана нереальной к взысканию и было принято решение о ее списании с баланса за счет сформированных резервов на возможные потери.

Кроме этого, проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60320, 60322, 60323 по

состоянию на 1 января 2010 года, который показал, что на данных счетах в основном отражены средства в расчетах краткосрочного характера. К ним относятся:

Дебиторская задолженность клиентов за услуги, оказанные в период до 01.01.2010г. и неполученные на отчетную дату (остатки балансовых счетов 47423), включая:

- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 741 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 140 тыс. руб.

- комиссии за сопровождение кредитных договоров в сумме 2997 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 1329 тыс. руб.

- задолженность физических лиц по процентам по депозитам, подлежащим возврату в связи с досрочным расторжением депозитных договоров на общую сумму 33 тыс. руб. Данная задолженность полностью погашена в январе 2010 года.

Дебиторская задолженность заемщиков по уплате неустойки по кредитным договорам и сумм в возмещение госпошлины в соответствии с решениями судов, вступившими в силу до 01.01.2010г. (остатки балансовых счетов 60323) на общую сумму 1151 тыс. руб. Данная задолженность в полном объеме классифицирована как просроченная.

Расчеты Банка с бюджетом по налоговым платежам за 4 квартал 2009 года, срок уплаты которых еще не наступил (остатки счета № 60301) на сумму 9961,5 тыс. руб. Просроченной задолженности по платежам в бюджет нет.

Текущая кредиторская задолженность Банка за услуги, а также Агентству по страхованию вкладов по сроку уплаты страховых взносов – 25.01.2010 (остатки счетов 47422, 60311, 60322) на общую сумму 1188 тыс. руб.;

Кредиторская задолженность Банка по начисленным, но не выплаченным акционерам дивидендам (остатки счета № 60320) на сумму 187 тыс. руб.

Сумма переплаты единого социального налога, зачисляемого в Фонд социального страхования РФ, подлежащая возврату из бюджета (зачету в счет платежей будущих отчетных периодов) (остаток счета № 60302 на сумму 162,7 тыс. руб.);

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (остатки балансовых счетов 60312), в том числе:

- предоплата поставщикам товаров (работ, услуг) на основании заключенных договоров, срок поставки которых еще не наступил на сумму 25603 тыс. руб., в том числе предоплата за оборудование и транспортные средства, являющиеся предметом договоров лизинга – на сумму 24235 тыс. руб.;

- дебиторская задолженность покупателей по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа на общую сумму 37335 тыс. руб., из нее просроченная задолженность составляет 462 тыс. руб. Данные договоры заключены в отношении оборудования и транспортных средств, полученных по договорам об отступном от заемщиков и лизингополучателей в счет погашения задолженности по кредитным договорам и договорам лизинга;

- дебиторская задолженность контрагентов – лизингополучателей по лизинговым платежам за отдельные месяцы 2009 года на общую сумму 1779 тыс. руб., в том числе задолженность со сроком просрочки более 30 дней – 1006 тыс. руб. На момент подписания годового отчета задолженность погашена на сумму 496 тыс. руб. Следует отметить, что Банком предпринимаются все возможные действия по взысканию просроченных платежей: информация о задолженности регулярно доводится до лизингополучателей, уточняются причины неплатежей и сроки возможного погашения, к расчетным счетам лизингополучателей выставляются инкассовые поручения, по двум договорам направлены письма с требованием возврата предметов лизинга. Кроме того, в отношении одного лизингополучателя Банком готовится исковое заявление в суд о взыскании задолженности в сумме 776 тыс. руб.;

- сумма уплаченной государственной пошлины по искам Банка, по которым еще не вынесены решения суда на сумму 89 тыс. руб.;

- просроченная дебиторская задолженность контрагентов по уплате арендной платы за декабрь 2009г. на сумму 50 тыс. руб., которая полностью погашена в январе 2010 г.

В целях минимизации рисков понесения потерь, по просроченной дебиторской задолженности сформированы резервы на возможные потери в соответствии с принятой в Банке методикой. По состоянию на 01.01.2010г. сумма таких резервов, числящихся на балансовых счетах 47425 и 60324, составляет 2637 тыс. руб.

Кроме того, на отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам № 458 числится 25322 тыс. руб. (на 01.01.2009: 14653 тыс. руб.), что составляет 2,8 % от общей величины кредитного портфеля (без МБК) (в 2008 году: 1,6 %). Из общей величины просроченная задолженность физических лиц составляет 12129 тыс. руб., физических лиц – индивидуальных предпринимателей – 37 тыс. руб. Основную часть просроченной задолженности составляет задолженность юридических лиц (13156 тыс. руб.).

Основную часть задолженности юридических лиц составляет задолженность одного заемщика (11000 тыс. руб.), в отношении которого введена процедура наблюдения, назначен временный управляющий. В настоящий момент в Арбитражный суд Вологодской области заявлены требования о включении Банка в третью очередь реестра требований кредиторов. По заемщику с суммой задолженности 921 тыс. руб. вынесено решение суда в пользу Банка, в отношении заемщика и его поручителей ведется исполнительное производство, денежные средства, полученные от службы судебных приставов в 2009 году в сумме 79 тыс. руб. были направлены на погашение просроченных процентов, в дальнейшем также ожидается постепенное гашение долга. В отношении заемщика с суммой задолженности 1218 тыс. руб. также ведется исполнительное производство по поручителю, службой судебных приставов был наложен арест на заложенное имущество, арестованное имущество передано Банку, за счет чего в 2009 году погашено 282,5 тыс. руб.

По всей просроченной задолженности юридических лиц сформированы резервы на возможные потери в размере 100% от суммы долга.

В части кредитов, предоставленных физическим лицам, просроченную задолженность имеют 246 заемщиков при общем количестве заемщиков – 1411 человек. По большей части заемщиков, имеющих просроченную задолженность, Банк обращался в суд о взыскании задолженности, по всем исковым заявлениям вынесены решения суда в пользу Банка, получены исполнительные листы и ведется исполнительное производство в отношении данных заемщиков, а также их поручителей; по 9-ти заемщикам в настоящий момент находятся в судебном рассмотрении исковые требования Банка. По большей части просроченных кредитов производится постепенное гашение долга. Полностью исполнены за 2009 год 45 решений суда.

б. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемые в отчетном году, закреплены во внутреннем Положении «Учетная политика Банка на 2009 год».

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке, а также имущества, полученного Банком в доверительное управление, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции

отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов, материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом или без учета сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с принятой учетной политикой в части учета НДС. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету. Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным методом. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1. Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (лизинга) к основной норме амортизации применяется коэффициент не выше 3. Начисление амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду (в лизинг), производится Банком, поскольку данное имущество учитывается на балансе Банка в соответствии с условиями договоров аренды (лизинга).

Банк регулярно, но не чаще одного раза в три года, проводит переоценку группы однородных объектов основных средств (кроме земли) по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Восстановительная стоимость основных средств в бухгалтерском учете определяется как их первоначальная стоимость с учетом произведенных переоценок. Последняя переоценка основных средств в части объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности, была произведена по состоянию на 1 января 2009 года и отражена в бухгалтерском балансе за прошедший 2008 год. В результате данной переоценки остаточная стоимость объектов недвижимости увеличилась на 36448 тыс. руб. и на эту же сумму увеличился капитал Банка по состоянию на 01.01.2009.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в разрезе инвентарных объектов.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в отделе бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг (векселей) ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков погашения.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

Приобретенные права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования отражаются в балансе на дату приобретения по фактической цене приобретения.

7. В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2009 год.

Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2009 году, в результате чего балансовая прибыль Банка уменьшилась на 1254,1 тыс. руб.

Также в качестве корректирующего СПОД был исчислен к доплате налог на прибыль организаций за 2009 год в сумме 1317 тыс. руб.

8. К некорректирующим событиям после отчетной даты, т.е. событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относятся:

- принятие Банком существенных условных обязательств в январе 2010 года: выдача банковской гарантии одному контрагенту – юридическому лицу на сумму 33589,5 тыс. руб., сто составляет 7,3% от собственного капитала.

Председатель Правления
ЗАО "Банк "Вологжанин"

В.Б. Воронцов

Главный бухгалтер

Л.А. Исакова

03 февраля 2010 года