

Утвержден
Общим собранием акционеров
ЗАО «Банк «Вологжанин»
Протокол № 1 от 04 марта 2011 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ закрытого акционерного общества «Банк «Вологжанин» за 2010 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, 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. Вологде. Свои операции Банк осуществляет в основном на территории Вологодской области, относящейся к Северо-Западному федеральному округу Российской Федерации

2. Приоритетные направления деятельности общества.

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.

3. Перспективы развития общества.

Одна из ключевых задач Банка – обеспечение качества кредитного портфеля. В ее рамках планируется утверждение новых принципов кредитования предприятий, учитывающих современные риски данного сегмента и его посткризисное развитие.

Банк будет последовательно развивать *корпоративный бизнес*, ставя перед собой следующие задачи:

- Совершенствование системы управления кредитными рисками. Повышение роли отраслевой диверсификации кредитных операций и фундаментального анализа состояния отраслей, в которых работают заемщики Банка. Повышение значимости процентной политики по различным продуктам Банка, в том числе в разрезе различных валют.
- Повышение роли Банка как финансового оператора для своих клиентов при проведении расчетов и платежей.
- Развитие клиентской базы за счет расширения внедрения систем удаленного банковского обслуживания, в том числе с использованием сети Internet, SMS-банкинга и мобильного банкинга.
- Активное продвижение услуг Банка на рынок с целью привлечения клиентов, неудовлетворенных обслуживанием в банках – конкурентах.
- Увеличение доли чистых комиссионных доходов.
- Совершенствование автоматизированной банковской системы и материально-технической базы Банка.

- Совершенствование системы управления с целью полной мобилизации внутренних ресурсов и обеспечения их максимальной эффективности, в том числе за счет сокращения расходов.
- Совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и управления рисками.
- Поддержание благоприятного информационного фона вокруг Банка.

В условиях ограниченности «длинных» ресурсов основной акцент будет сделан на продвижение кратко- и среднесрочных кредитных продуктов в каждом клиентском сегменте.

Банк продолжит наращивать клиентскую базу и увеличивать объемы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Для выполнения стратегических целей в сфере кредитования Банк планирует расширить продуктовое предложение для оборотного кредитования, запустить акции лояльности для постоянных клиентов, поддерживать ставки на приемлемом для клиентов уровне. Высокий потенциал как средство финансирования инвестиционных потребностей клиентов также будет иметь *лизинг*.

В условиях существенного падения количества новых сделок практически во всех сегментах рынка, основным фактором, ограничивающим возможности роста рынка, является невысокий уровень кредитоспособности потенциальных лизингополучателей, что вынуждает отказываться от заключения сделок. Кроме того, налицо снижение инвестиционной активности клиентов. Изменилась и структура новых вложений: продолжает падать спрос на дорожную технику, технику, связанную со строительством, грузоперевозками. Вместе с тем нельзя не заметить некоторого оживления в лесной отрасли, которое вызвано рядом мер предпринимаемых правительством. Российский лесопромышленный комплекс переживает серьезные преобразования, направленные на то, чтобы Россия, обладающая четвертью мировых запасов леса, достигла уровня мировых держав и стала лидером в переработке древесины. По оценкам специалистов на данном рынке ожидается уверенный рост спроса, причем если в прошлом лесники были ориентированы на экспорт сырья, то сейчас имеется большой спрос на лесоматериалы на внутреннем рынке. Учитывая данные положительные тенденции, и оживившийся спрос у Клиентов - Лизингополучателей нашего банка на импортную технику для качественной лесозаготовки, рассчитываем на увеличение доли их в лизинговом портфеле. Банк также будет продолжать заключать сделки по приобретению в лизинг мусоровозов для предприятий, занимающихся санитарной очисткой города. Спрос на данные предметы растет, предприятия работающие в отрасли ЖКХ, показывают прибыль. По материалам конференций многие лизинговые компании считают ЖКХ наиболее перспективным сегментом лизингового рынка, т.к. именно здесь имеются протяженные коммуникации, большое количество морально и физически устаревшего оборудования, требующего обновления. Торговля продуктами питания, сельское хозяйство, пищевая отрасль также демонстрируют рост и являются ключевыми ориентирами для увеличения лизингового портфеля.

У Банка есть определенные конкурентные преимущества: процентная ставка в пределах 19-23%, максимальный срок по договорам автотранспорта - 48 месяцев, минимальный комплект документов при предоставлении заявки, солидный опыт работы на Вологодском рынке, близость к Клиенту, оперативность в принятии решения.

Развитие малого и среднего бизнеса – одно из приоритетных направлений деятельности Банка, характеризующееся высоким уровнем рентабельности и наличием возможности оперативного управления рисками. Как и в корпоративном сегменте, клиентам Банка будет предлагаться широкая линейка кредитных, депозитных и расчетных продуктов, учитывающая потребности их бизнеса – условия продуктов, в том числе ценовые параметры, будут адаптироваться к различным категориям клиентов.

В основе позиционирования Банка – высокий уровень сервиса и партнерские взаимоотношения с клиентами. Для активного развития направления планируется использовать как традиционные каналы продаж – дополнительные офисы, так и альтернативные – дистанционное банковское обслуживание (ДБО). В сегменте малого и среднего бизнеса целевыми для Банка будут отрасли, обслуживающие потребительский рынок.

в розничном бизнесе Банка планируется:

- Усиление диверсификации комиссионных услуг в сфере ритейла, повышение эффективности их продвижения, совершенствование технологий дистанционного обслуживания.

- Сохранение достигнутых позиций Банка в области привлечения депозитов физических лиц, обеспечивающих стабильную конкурентоспособную деятельность. Увеличение объема привлечения депозитов физических лиц не менее, чем в на 30%, увеличение доли долгосрочных депозитов;
- Совершенствование депозитной политики Банка с учетом уровня ставки рефинансирования, уровня ставок банков-конкурентов, спроса на банковские депозиты у физических лиц, уровня рентабельность деятельности Банка, необходимости поддержания ликвидности Банка.
- Сохранение и увеличение достигнутых ранее объёмов операций по международным денежным переводам физических лиц, платежам населения и банковским картам.
- Повышение эффективности всех каналов сбыта услуг Банка за счет оптимизации сети и диверсификации географии присутствия Банка. Развитие сети структурных подразделений (как минимум на три : 2 – в г. Вологде, 1 – в г. Череповце).
- Увеличение доли операций по обслуживанию клиентов вне операционных и дополнительных офисов Банка (в банкоматах и платёжных терминалах).
- Реализация программ по кредитованию населения:
 - авто-кредиты (кредитования населения на приобретение автомобилей);
 - кредиты работникам предприятий под поручительство предприятий;
- Внедрение новых банковских продуктов и услуг для населения.

Розничное кредитование. В соответствии с долгосрочной стратегией Банк планирует активно увеличить розничный кредитный портфель. Основой розничного кредитования станут как целевые потребительские кредиты, так и карты с овердрафтом для участников зарплатных проектов и программ лояльности Банка. Также будут развиваться расчетные комиссионные продукты. Для увеличения клиентской базы, повышения эффективности и улучшения качества обслуживания клиентов, диверсификации доходной базы планируется развитие пакетных продуктов и партнерских программ (банковское страхование, дальнейшее активное продвижение системы Интернет-банкинга, а также других каналов ДБО – банкоматов, терминалов самообслуживания. Особое внимание планируется уделять привлечению средств физических лиц с помощью широкой линейки депозитных продуктов.

Повышенное внимание будет уделяться продуктам с комиссионным доходом, включая ведение расчетного обслуживания.

Традиционно активна будет работа Банка на валютном и денежном рынках.

Банк продолжит оптимизацию сети продаж. Мы постоянно изучаем рынок, прогнозируем, как будет изменяться спрос, и на основании этого, оцениваем наши возможности и в каждом из регионов присутствия и целесообразность присутствия на новых территориях. Планируется открытие новых точек в наиболее перспективных для развития бизнеса районах. Основной акцент в развитии сети будет сделан на увеличении объемов продаж на одну точку и одного сотрудника и обслуживания путем оптимизации бизнес-процессов.

Планируется расширять зону обслуживания клиентов Банка в г. Череповце и Череповецком районе - предполагается открытие еще одного дополнительного офиса с полным спектром банковских операций: кредитование, лизинг, расчетно-кассовое обслуживание, операции по вкладам, денежные переводы без открытия счета и др.. Возможно открытие структурных подразделений Банка также и за пределами Вологодской области.

Банк будет развиваться, исходя из задач по приросту активов в год на 10-15%, в денежном выражении это порядка 300-400 млн. рублей.

По нашим ожиданиям, динамика кредитного рынка региона будет достаточно низкой. Рост кредитного портфеля мы планируем на уровне 14%.

Рост клиентских пассивов прогнозируем на уровне 15%.

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.

Что касается темпов роста по дополнительным офисам в г. Вологде, то сценарий их развития является следствием выработанной общей стратегии развития Банка. В настоящее время дополнительные офисы активно участвуют во внедрении пластикового проекта Банка. Продолжение планомерной работы по развитию данного направления 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 помещений дополнительных офисов с целью построения максимально комфортного, эргономичного пространства и в соответствии с деловым имиджем и стилем Банка.

Планирование результативности банковских операций и прогнозирование прибыли в 2011 году.

Прогнозом предусмотрено, что чистый доход по всем направлениям деятельности банка будет ежеквартально равномерно увеличиваться.

Направление	Структура
Кредитное	34
Валютное	2
Коммерческое	27
Расчетно-кассовое	30
прочие	7
	100.0

Наибольший удельный вес будет иметь *кредитное направление –34%*.

Предполагается, что размер кредитного портфеля Банка составит к концу 2011 года - 1 630 млн. рублей. Средняя ставка размещения составит 13,6%.

Доход от кредитных операций ожидается в размере 209,9млн. рублей.

Значительный удельный вес в структуре чистых доходов банка будет занимать *коммерческое направление деятельности банка-27%*.

Приоритетным направлением станет поддержание объема чистых лизинговых вложений за счет собственных средств до 212 млн.руб. и увеличение объема данных вложений за счет средств доверительного управления до 452 млн.рублей к концу года. Предстоит сохранить уровень доходов банка по комиссии, получаемой от страховых компаний, расширять спектр дополнительных услуг в условиях растущей конкуренции для достижения максимальной привлекательности лизинга для клиентов. Доход коммерческого отдела ожидается в размере 168,7 млн. рублей.

Доходы, полученные от *расчетно-кассового* обслуживания клиентов, займут третью позицию в структуре чистых доходов банка-30% и составят 69,4 млн.рублей.

Доходы, полученные *валютным* отделом структуре чистых доходов банка *составят 2%*. План доходов рассчитывался исходя из структуры полученных доходов текущего года, при условии сохранения существующих поступлений по обслуживаемым в банке паспортам сделок и с перспективой открытия отдельными клиентами новых.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов.

По итогам 2009 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 12 марта 2010 г.).

Дивиденды в сумме 2876,280 руб. были начислены 19.03.2010 г. года и выплачены путем перечисления денег на счета акционеров.

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.

По результатам деятельности Банка за 1-й квартал, за 6 месяцев и за 9 месяцев 2010 года дивиденды акционерам не выплачивались.

5. 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 прибылью 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 2010г. превышения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, банком не допускалось.

За период 2010г. индикаторы кредитного риска, в части наличия просроченной задолженности и ухудшения качества ссуд превышали предельные значения, установленные Банком:

Показатель качества ссуд (отношение 3,4,5 категории качества к кредитному портфелю) превышало предельное значение 10 и составило по состоянию на 01.01.2011г. – 11,4%.

Показатель доли просроченных ссуд (отношение просроченных ссуд к ссудной задолженности) превысило предельно допустимое значение 5% и составил – 8,6%.

В соответствии с Положением «Об организации управления кредитным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин» и «Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений ЗАО «Банк «Вологжанин» за рисками банковской деятельности» кредитный риск составил 8 баллов. В целом по банку по состоянию на 01.01.2011г. **кредитный риск оценивается как высокий.**

Банком проводится определенная работа по взысканию задолженности; создана постоянно действующая комиссия по работе с просрочкой. Работа с просроченной задолженностью банком осуществляется в соответствии с Регламентом по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов. Письма о досрочном возврате задолженности заемщикам и их

поручителям направляются своевременно. Своевременно ведется подготовка исковых заявлений для передачи в суд.

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 2010г. 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 «Вологжанин».

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 «Вологжанин».

Основными мероприятиями управления процентным риском является:

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

Составление Прогноза 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.

Оценка процентного риска производится с учетом процентной маржи:

Процентная маржа на отчетные даты была ниже 6%, поэтому в соответствии с Положением «О порядке управления процентным риском в ЗАО «Банк «Вологжанин», процентный риск оценивался как допустимый. Имело место по состоянию на 01.07.2010г. превышения предельно допустимого (4%) значения процентной маржи, которая составила 3,75%, и в результате чего процентный риск был оценен как высокий. По данному факту Службой внутреннего контроля были даны рекомендации о необходимости проведения анализа информации об уровне процентных ставок, в том числе обоснованности привлечения денежных средств под повышенные процентные ставки и достаточность процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

В целях снижения процентного риска, Банком был издан Приказ (№124/ОД от 17.08.2010гг.) по подготовке предложений по снижению кредитного, процентного риска.

На основании чего Правлением Банка (Протокол от 19.08.2010г.) были пересмотрены ставки по рублевым и валютным вкладам.

По состоянию на 01.01.2011г. процентная маржа составила 5,25%, что является допустимым, но все же повышенным риском.

За 2010 год процентная маржа снизилась по всем банкам, под давлением компрессии процентных ставок в экономике.

Дальнейшее снижение процентной маржи в настоящий момент рассматривается в числе основных рисков для всех российских банков.

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;

Внутрибанковскими положениями, положениями об отделах, должностными инструкциями определены полномочия, распределены обязанности, взаимоотношения между руководящими органами, структурными подразделениями и сотрудниками. 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 2010г. не зафиксировано случаев несвоевременного сообщения в ФСФМ по вине банка.

Имели место простои информационно-технологических систем по вине провайдеров, в том числе: отказ каналов связи в доп.офисах г. Вологды; отсутствие доступа в Интернет; отказ обработки отчетности ЦБ в виде электронных сообщений в связи с техническими сбоями на серверах ЦБ.

Претензий из-за ограничения работы банка с клиентами предъявлено не было, прямых убытков банк не понес.

В отчетном периоде производились выездные проверки налоговыми органами; Банком России производились проверки нормативов обязательных резервов и валютно-обменных пунктов.

За период 2010г. за несвоевременное предоставление информации налоговыми органами предъявлено штрафных санкций на сумму 22766 руб. По данным фактам были проведены служебные расследования, к виновным лицам применены дисциплинарные меры ответственности.

Операционный риск оценен как приемлемый с отдельными недостатками.

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.

В плане оценки правового риска следует отметить:

За IV квартал 2010 г. Банком предъявлено 19 исков по кредитным договорам, 2 иска по договорам лизинга.

Рассмотрено в судах 14 дел (в том числе у мировых судей). Все предъявленные суммы присуждены Банку, за исключением взыскания вознаграждения за ведение ссудного счета.

В связи с изменением практики рассмотрения гражданских дел по потребительским кредитам и опубликованием в СМИ (в том числе Интернет) соответствующих актов высших судебных инстанций, с конца 2009г. в Банк стали обращаться граждане, получавшие или имеющие кредиты в нашем банке, с просьбой вернуть уплаченное банку вознаграждение за ведение ссудного счета.

В 2010г. возвращены суммы комиссий

По исковым заявлениям в размере – 374072 руб.

По претензиям в размере - 414686 руб.

Выплачено штрафных санкций по решению суда:

15212 руб. - штрафные санкции (возмещение убытков);

40300 руб. – штраф за нарушение законодательства в сфере защиты прав потребителей.

Банком приведены формы договоров, с учетом вышеизложенных обстоятельств исключены из договоров условие об уплате вознаграждения за ведение ссудного счета. Внесены изменения в Положение о кредитовании.

По состоянию на 01.01.2010г. к Банку предъявлены исковые заявления:

По иску Арбитражного управляющего ИП Родионова О.В. договор об отступном от 12.12.2009 г. был признан недействительной сделкой, были применены последствия недействительности сделки. Банк вернул в конкурсную массу 17 989 200,00 руб. В результате распределения денежных средств при завершении конкурсного производства ИП Родионова О.В. Банку была выплачена сумма 7 598 229,83 руб. Таким образом, потери Банка составили 10 390 970,17 руб., вследствие того, что на основании судебного акта кассационной инстанции, вступившего в силу 19.10.2010 г. требования Банка были включены в реестр в третью очередь, и удовлетворялись в общем порядке, а не как требования залогового кредитора.

Учитывая отсутствие устоявшейся судебной практики по данному вопросу и противоречивость мнений различных судебных инстанций по данному вопросу, Банк обратился о пересмотре части судебных актов в Высший Арбитражный суд 17.12.2010 г.

Убытки Банка по правовому риску за IV квартал 2010г. составили 10 874 110,97 руб., в соответствии с «Регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений ЗАО «Банк «Вологжанин» **правовой риск оценивается как высокий.**

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 2010г. 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. Работа каждого бухгалтерского работника проверялась в установленные сроки (не реже одного раза в год).

План проверок утвержден Председателем правления Банка согласно Приказа № 13/ОД от 18.01.2010г.

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 2010 год.

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 2010 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.

Состав совета директоров общества.

В состав совета директоров ЗАО «Банк «Вологжанин» в соответствии с решением годового общего собрания акционеров в 2010 году входили:

1.КАЛЕДИН Александр Александрович. Председатель совета директоров.

Родился 07.09.1949 г. в д.Темяшево, Моршанского района, 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».

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. Воронеже. В 1969 году закончил 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 02.01.1977 г. 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».

На конец 2010 года владел 699 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (2,92 %).

4. ПОДГОРНОВ Полиэкт 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 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в количестве 859 штук (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».

В 2010 году не владел акциями ЗАО «Банк «Вологжанин».

6. СМIRНОВ 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 генерального директора ООО «Север-Офис», ООО «Деловой Центр», ООО «Офис Центр».

На конец 2010 года владел 1 424 акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» (5,94 %).

7. СМIRНОВ 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 2010 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 2010 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 окончил Вологодский филиал Северо-западного политехнического института по специальности «автоматизация и комплексная механизация машиностроения» (инженер-механик). В настоящее время занимает должность Председателя Совета Директоров ЗАО «Вологодский подшипниковый завод».

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

6. 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 11.06.1954г. в г. Вологде. 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 акцией ЗАО «Банк «Вологжанин»(15,32 %).

Членами **коллегиального исполнительного органа** ЗАО «Банк «Вологжанин» (правления) в 2010 году являлись:

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

На конец отчетного года владела акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в количестве 699 штук. (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 «Финансы и кредит» (экономист).

Акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в отчетном периоде не владел.

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

Акциями ЗАО «Банк «Вологжанин» в 2010 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 2010 году не владела.

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

В 2010 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 2010 года Председателю Правления и членам Правления было выплачено 9.115.859,10 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: переменная часть оплаты труда определяется в зависимости от прибыли, полученной Банком в отчетном периоде.

8. 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 01.01.11 года).

В январе 2011г. 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 стабилизировались.

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 01.02.2011 г.