

**Закрытое акционерное общество
«Банк «Вологжанин»**

**Финансовая отчетность за 2016 год, закончившийся
31 декабря 2016 года и
Аудиторское заключение**

ЗАО «Банк «Вологжанин»**Финансовая отчетность**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	44
6. Средства в других банках	45
7. Кредиты и дебиторская задолженность	46
8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	51
9. Основные средства и нематериальные активы	53
10. Инвестиционное имущество	54
11. Прочие активы	55
12. Средства клиентов	56
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
14. Прочие заемные средства	58
15. Прочие обязательства	58
16. Уставный капитал	59
17. Эмиссионный доход	59
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	60
19. Процентные доходы и расходы	60
20. Комиссионные доходы и расходы	60
21. Прочие операционные доходы	61
22. Административные и прочие операционные расходы	61
23. Налог на прибыль	62
24. Дивиденды	63
25. Управление рисками	63
26. Управление капиталом	86
27. Условные обязательства	86
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
29. Операции со связанными сторонами	91
30. События после окончания отчетного периода	93
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	94



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества «Банк
«Вологжанин»**

за 2016 год

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк
«Вологжанин»

Аудируемое лицо:

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин»
ОГРН 1023500000655,
160001, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Батюшкова, дом 11.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»,
ОГРН 1073525006532,
160000, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Зосимовская, дом 2,
помещение 1,
член СРО ААС,
ОРНЗ 11206002014.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Закрытого акционерного общества «Банк «Вологжанин»** (Далее: Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности

системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Закрытого акционерного общества «Банк «Вологжанин»** по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и

рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»
(Доверенность № 3 П от 01.02.2015 г.)

Ведущий аудитор отдела банковского
аудита Департамента аудита

(единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)



О.В. Фешина

«28» апреля 2017 года

ЗАО «Банк «Вологжанин»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	534 641	480 997
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	33 241	27 946
Средства в других банках	6	738 138	421 082
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 192 679	2 381 384
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	8	594 602	290 971
Инвестиционное имущество	10	175 576	163 424
Основные средства и нематериальные активы	9	160 053	154 461
Текущие требования по налогу на прибыль		4 389	6 018
Прочие активы	11	102 859	76 699
Итого активов		4 536 178	4 002 982
Обязательства			
Средства клиентов	12	3 841 154	3 341 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4 991	907
Прочие заемные средства	14	53	2 021
Прочие обязательства	15	11 545	11 456
Отложенное налоговое обязательство	23	7 193	11 148
Итого обязательств		3 864 936	3 367 039
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	239 461	239 461
Эмиссионный доход	17	18 446	18 446
Фонд переоценки основных средств	9	81 819	86 358
(Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль		331 516	291 678
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		671 242	635 943
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 536 178	4 002 982

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров (протокол № 4 от «28» апреля 2017 года).

Председатель Правления

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

ЗАО «Банк «Вологжанин»

Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19	512 053	420 469
Процентные расходы	19	(307 447)	(286 318)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		204 606	134 151
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	(96 239)	(27 598)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		108 367	106 553
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды		103 985	50 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 743	5 353
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(24 675)	(241)
Комиссионные доходы	20	93 793	62 231
Комиссионные расходы	20	(21 459)	(13 472)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	8,11	(6 993)	4 945
Прочие операционные доходы	21	14 665	5 236
Изменение резерва по оценочным обязательствам	15	(29)	-
Чистые доходы (расходы)		301 397	221 336
Административные и прочие операционные расходы	22	(237 719)	(177 295)
Операционные доходы (расходы)		63 678	44 041
Прибыль (убыток) до налогообложения		63 678	44 041
Расходы по налогу на прибыль	23	(16 874)	(8 230)
Прибыль (убыток) за период		46 804	35 811

Примечания на страницах 12-95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ЗАО «Банк «Вологжанин»**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибыли или убытке		46 804	35 811
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	9,18	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	18	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		46 804	35 811

Примечания на страницах 12-95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ЗАО «Банк «Вологжанин»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит) нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2015 года		239 356	18 446	90 887	262 843	611 532
Совокупный доход (убыток):						
- прибыль (убыток) за год		-	-	-	35 811	35 811
- переоценка основных средств	18	-	-	-	-	-
- налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	(4 529)	4 529	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		105	-	-	-	105
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	24	-	-	-	(11 505)	(11 505)
Остаток на 31 декабря 2015 года		239 461	18 446	86 358	291 678	635 943
Совокупный доход (убыток):						
- прибыль (убыток) за год		-	-	-	46 804	46 804
- переоценка основных средств	18	-	-	-	-	-
- налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	(4 539)	4 539	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	24	-	-	-	(11 505)	(11 505)
Остаток на 31 декабря 2016 года		239 461	18 446	81 819	331 516	671 242

Примечания на страницах 12-95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ЗАО «Банк «Вологжанин»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		509 795	415 988
Проценты уплаченные		(361 469)	(219 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды (лизинга)		104 332	51 689
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 743	5 353
Комиссии полученные		93 356	61 620
Комиссии уплаченные		(21 850)	(13 283)
Прочие операционные доходы		7 507	2 846
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(232 826)	(179 604)
Уплаченный налог на прибыль		(18 065)	(15 685)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		114 523	109 693
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	27	(5 295)	(4 568)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(318 154)	(269 968)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(63 603)	(419 048)
Чистый (прирост) снижение по инвестициям в финансовую аренду		(601 533)	(65 807)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		140 170	40 426
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	(27 819)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		595 676	642 771
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		54 480	(96 631)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(83 736)	(90 951)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		195 046	(67 293)
Выручка от реализации основных средств и прочих материальных активов		12 138	31 488
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		207 184	(35 805)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	105
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		136 066	281 995
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(132 600)	(157 542)
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	24	(11 481)	(11 493)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(8 015)	113 065
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(65 871)	23 667
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		49 562	9 976
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	480 997	471 021
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	534 641	480 997