

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**  
*За 6 месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года*

Аудиторское заключение независимого аудитора

**ЗАО «Банк «Вологжанин»**  
**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

---

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке.....	8
Промежуточный сокращенный отчет о прочих совокупных доходах .....	9
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности .....	14
4. Принципы учетной политики. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
6. Средства в других банках .....	21
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	23
8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг) .....	27
9. Основные средства и нематериальные активы .....	29
10. Инвестиционное имущество .....	30
11. Прочие активы .....	31
12. Средства клиентов.....	32
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
14. Прочие заемные средства .....	33
15. Прочие обязательства .....	33
16. Уставный капитал .....	33
17. Эмиссионный доход .....	34
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	34
19. Процентные доходы и расходы .....	34
20. Комиссионные доходы и расходы .....	35
21. Прочие операционные доходы .....	35
22. Административные и прочие операционные расходы .....	36
23. Налог на прибыль .....	36
24. Дивиденды .....	37
25. Управление рисками .....	37
26. Управление капиталом .....	59
27. Условные обязательства .....	60
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	63
29. Операции со связанными сторонами .....	65
30. События после окончания отчетного периода .....	65
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	65

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
Закрытого акционерного общества «Банк  
«Вологжанин»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности **Закрытого акционерного общества «Банк «Вологжанин»** (далее «Банк») (ОГРН: 1023500000655, 160001, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Батюшкова, дом 11) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (далее: «промежуточная финансовая отчетность»), состоящей из:

- Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о прочих совокупных доходах за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита промежуточной финансовой отчетности за

отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i></p> <p>Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных профессиональных суждений и оценок со стороны Руководства.</p>	<p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p>
<p>По состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>Для расчета резерва под обесценение на индивидуальной основе необходимо провести оценку ожидаемых потоков, основанную на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как текущие и прогнозные финансовые показатели контрагентов, оценка текущей экономической ситуации и кредитных условий, стоимость обеспечения, и иных факторах.</p> <p>Построение и вводные данные этих моделей зависят от суждения Руководства.</p> <p>Информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 3 «Основы представления отчетности», в Примечании 7 «Кредиты и дебиторская задолженность» и в Примечании 31 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства, принятые при применении учетной политики» промежуточной финансовой отчетности.</p>	<p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов и дебиторской задолженности;</li> <li>- ожидаемые будущие денежные потоки (в том числе денежные потоки, источником которых является продажа обеспечения) по кредитам и дебиторской задолженности, демонстрирующим признаки ухудшения кредитного качества.</li> </ul> <p>В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Банк использовал для выявления случаев обесценения и расчета резерва под обесценение. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование (на выборочной основе) своевременности выявления признаков индивидуального обесценения. Для выбранных существенных кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, мы провели проверку допущений в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, а том числе стоимости обеспечения.</p> <p>Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в промежуточной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p> <p>При проведении тестирования мы не обнаружили существенных искажений.</p>

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)



34 «Промежуточная финансовая отчетность» и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущений о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущений о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита промежуточной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»  
(Доверенность № 3 П от 30.03.2018 г.)



*Фешина*  
О.В. Фешина

Ведущий аудитор отдела банковского аудита Департамента аудита

**Аудиторская организация:**

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

«29» августа 2018 года



**ЗАО «Банк «Вологжанин»**

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 год	31 декабря 2017 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	353 987	344 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	24 536	23 524
Средства в других банках	6	814 275	1 134 471
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 847 952	1 483 825
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	8	344 148	369 719
Инвестиционное имущество	10	210 381	290 898
Основные средства и нематериальные активы	9	126 978	138 437
Текущие требования по налогу на прибыль		2 819	0
Прочие активы	11	42 792	49 513
<b>Итого активов</b>		<b>3 767 868</b>	<b>3 835 370</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	3 199 706	3 324 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	0	0
Прочие заемные средства	14	33	33
Прочие обязательства	15	56 099	20 614
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 255 838</b>	<b>3 345 531</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	239 461	239 461
Эмиссионный доход	17	18 446	18 446
Фонд переоценки основных средств	9	71 505	73 646
(Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль		182 618	158 286
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>512 030</b>	<b>489 839</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 767 868</b>	<b>3 835 370</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров (Протокол №8 от 27 августа 2018 года).

Председатель Правления

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**ЗАО «Банк «Вологжанин»**

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>Примечание</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Процентные доходы	19	174 087	201 931
Процентные расходы	19	(93 498)	(114 070)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>80 589</b>	<b>87 861</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	8 049	(135 224)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>88 638</b>	<b>(47 363)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды		44 807	53 405
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(5 384)	(21 137)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 986	40 568
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	20	66 516	52 047
Комиссионные расходы	20	(16 704)	(12 836)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	27 286	(7 446)
Прочие операционные доходы	21	7 578	14 005
Изменение резерва по оценочным обязательствам	15	(20)	(56)
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>223 703</b>	<b>71 187</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(204 556)	(157 313)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>19 147</b>	<b>(86 126)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>19 147</b>	<b>(86 126)</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 669)	2 883
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>17 478</b>	<b>(83 243)</b>

*Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*



**ЗАО «Банк «Вологжанин»****Промежуточный сокращенный отчет о прочих совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>17 478</b>	<b>(83 243)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	9,18	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	18	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>17 478</b>	<b>(83 243)</b>

*Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

**ЗАО «Банк «Вологжанин»**

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит) нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>		239 461	18 446	81 819	331 516	671 242
Совокупный доход (убыток):						
- прибыль (убыток) за год		0	0	0	(83 243)	(83 243)
- переоценка основных средств	18	0	0	0	0	0
- налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		0	0	0	0	0
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		0	0	(2 270)	2 270	0
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	16	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	24	0	0	-	(2 876)	(2 876)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>		239 461	18 446	79 549	247 667	585 123
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		239 461	18 446	73 646	158 286	489 839
<b>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</b>					4713	4713
<b>Остаток на 01 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		239 461	18 446	73 646	162 999	494 552
Совокупный доход (убыток):						
- прибыль (убыток) за год		0	0	0	17 478	17 478
- переоценка основных средств	18	0	0	0	0	0
- налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		0	0	0	0	0
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		0	0	(2 141)	2 141	0
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	16	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	24	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>		239 461	18 446	71 505	182 618	512 030

*Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

**ЗАО «Банк «Вологжанин»**

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

	<b>Примечание</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	176 291	283 882
Проценты уплаченные	19	(105 210)	(114 479)
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды (лизинга)		44 807	(26 555)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(5 384)	(21 137)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	20	66 283	51 707
Комиссии уплаченные	20	(17 351)	(13 497)
Прочие операционные доходы	21	6 701	13 623
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(175 759)	(96 849)
Уплаченный налог на прибыль	23	-	(4 389)
		<b>(9 622)</b>	<b>72 306</b>
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	27	(1 012)	6 575
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	321 126	18 214
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(333 639)	317 053
Чистый (прирост) снижение по инвестициям в финансовую аренду	8	(22 774)	(354 927)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	(63 901)	28 043
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций		1 036	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	(157 732)	(581 798)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	(4 982)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	10 121	(4 941)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(256 397)</b>	<b>(504 457)</b>

*Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*



**ЗАО «Банк «Вологжанин»**

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**  
(в тысячах рублей)

	<b>Примечание</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	91 773	337 857
Выручка от реализации основных средств и прочих материальных активов		157 589	7 071
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>249 362</b>	<b>344 928</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	-
Возврат прочих заемных средств	13	-	-
Выплаченные дивиденды	24	-	(11 517)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(11 517)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>16 039</b>	<b>40 568</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>9 004</b>	<b>(130 478)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	344 983	534 641
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>353 987</b>	<b>404 163</b>

*Примечания на страницах 13-66 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*