

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО "Банк "Вологжанин"
за 9 месяцев 2015 года**

1. Краткая характеристика деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин»

1.1. Информация о Банке

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11. Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не было.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: девять дополнительных офисов, из них пять дополнительных офисов расположены в городе Вологда, два в городе Череповец, по одному в городе Грязовец и городе Сокол Вологодской области, один операционный офис в городе Санкт-Петербург, два кредитно-кассовых офиса и одна операционная касса вне кассового узла в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы под регистрационным номером 9. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензий, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов;
- лизинговые операции;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду юридическим и физическим лицам имущества Банка;
- осуществление операций с драгоценными металлами.

1.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 4001 от 14.02.2014г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2014г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» (со сроком действия по 14.02.2015г.).

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 5450 от 12.02.2015г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2015г., рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь присвоило ЗАО «Банк «Вологжанин» рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» (со сроком действия по 12.02.2016г.). Прогноз по рейтингу - негативный, подуровень рейтинга – третий.

1.4. Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный период

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года, как и в 2014 году сосредоточены на рынках:

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

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2015 года и аналогичный период предыдущего года (9 месяцев 2014 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+,-)	в %
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	306106	218458	+ 87648	+ 40,1%
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	143602	131522	+ 12080	+ 9,2%
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	42720	45777	- 3057	- 6,7%
Доходы от сдачи имущества в аренду	1164	4815	- 3651	- 75,8%
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	203706	132611	+ 71095	+ 53,6%
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	108426	99873	+ 8553	+ 8,6%
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	8428	6649	+ 1779	+ 26,8%
САЛЬДИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 20583	- 16881	+ 3702	+ 21,9%

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года, стали:

- стратегическое решение Банка в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и устойчивость, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов и вкладчиков - приоритет ликвидности над доходностью;

- высокий уровень достаточности капитала Банка;

- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов;

- снижение процентной маржи. Ужесточение процентной политики Центральным Банком (под влиянием реакции финансовых рынков и международного сообщества на присоединение Крыма, международные санкции, и, как следствие, закрытие внешних источников фондирования), обвальное падение рубля в декабре 2014 года, напрямую угрожавшее финансовой стабильности банковской системы, спад экономической активности в стране при сопутствующем ему ухудшении качества активов банковского сектора и замедлении роста кредитования привело к существенному росту стоимости фондирования в банковском секторе;

- в связи с негативным общественным мнением в отношении негосударственных банков существенно возросла роль репутационных рисков, что сказалось на имидже многих региональных банков как в целом по России, так и по Вологодской области;

- в связи с ухудшением качества кредитного портфеля достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности.

Балансовая прибыль (до налогообложения) за 9 месяцев 2015 года получена в размере 45074 тыс. руб., что составляет 111,8 % к балансовой прибыли за 9 месяцев 2014 года (40324 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на рост прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года является:

- увеличение объемов чистых процентных доходов, в том числе по операциям финансовой аренды (лизинга) (246002 тыс. руб. за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 217369 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 года).

При этом отмечаем, что увеличение прибыли произошло не столь значительное в связи со снижением общего объема комиссионных доходов (42720 тыс. руб. за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 45777 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 года) и увеличением объема операционных расходов (225857 тыс. руб. за 9 месяцев 2015 года по сравнению с 207732 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 года).

Сумма налога на прибыль организаций, увеличенная на отложенный налог на прибыль – 1603 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. сумма налога на прибыль организаций: 9711 тыс. руб.). Чистая прибыль после уплаты налогов из прибыли составила 43471 тыс. руб. (9 месяцев 2014 года: 30613 тыс. руб.).

9 месяцев 2015 года характеризуется увеличением объема активов на 4,5 % по сравнению с началом года (на 1 октября 2015 года: 3457856 тыс. руб. по сравнению с 3307496 на 1 января 2015 года). За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов Банка. Основную долю в активах занимают кредиты и имущество Банка, в том числе переданное в финансовую аренду.

Показатель рентабельности активов (ROA) составил 1,35 % (на начало года: 2,0 %).

Собственный капитал Банка увеличился с начала года на 10,3 % и составил по состоянию на 01.10.2015 года 686529 тыс. руб. (на начало года: 622181 тыс. руб.). Основными источниками роста собственного капитала являются заработанная чистая прибыль Банка и прирост стоимости имущества при переоценке.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 9,17 % (на начало года: 10,42 %). Достаточность капитала Банка (норматив Н1.0) находится на высоком уровне. Его значение на 1 октября 2015 года составило 17,1 % при нормативном минимальном значении 10% (на начало года: 17,9 %).

2. Основы подготовки и представления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2015 года включительно.

Единица измерения промежуточной отчетности – в тысячах российских рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №2332-У).

Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2015 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2015 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2014 год. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику не вносились.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год раскрыта 03.07.2015 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2015 года раскрыта 15.05.2015 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2015 года раскрыта 11.08.2015 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

3. Пояснения по составлению отдельных форм отчетности, включенных в состав промежуточной отчетности Банка

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и соответствующий период прошлого года в форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01 октября 2015 года внесены не существенные изменения по сравнению с данными, включенными в эту же форму отчетности по состоянию на 01 января 2015 года.

Изменения в отчетность по форме 0409808 в графах 7,8,9 «Данные на начало отчетного года» подраздела 2.1 «Кредитный риск» раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом:

- в строку 1.4 включены активы с коэффициентом риска 100 процентов, которые ранее были отражены в форме отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2015 г. по строке 3 «Кредиты на потребительские цели» с коэффициентом риска 110 процентов.

Данное несоответствие вызвано тем, что с 1 января 2015 года изменилась методика определения кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и повышен порог отнесения кредитов на потребительские цели к ссудам с повышенным риском, установленный изменениями в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

4.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Основной капитал	531094	492119
Дополнительный капитал	155435	130062
Итого нормативного капитала	686529	622181

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2015 года и на 01 января 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Уставный капитал, в том числе:	23 969	24 514	23 969	24 514
Обыкновенные акции	23 969	24 514	23 969	24 514

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1022,73 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2015 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию на 1 октября 2015 года в реестре акционеров Банка числится 62 акционера, в том числе акционеров - юридических лиц - 14 с номинальной долей в уставном капитале 810 тысяч рублей или 3,3% и акционеров - физических лиц - 48 с номинальной долей в уставном капитале 23704 тысячи рублей или 96,7%.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006 г., образовался эмиссионный доход в сумме 18446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Эмиссионный доход	18446	18446

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Резервный фонд	3677	3677

Прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль прошлых лет включается в состав основного капитала при условии подтверждения данных аудиторской компанией.

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	485315	445588

Показатели, уменьшающие источники основного капитала

В 2014 году показателями, уменьшающими источники основного капитала Банка, послужили нематериальные активы, собственные акции Банка, выкупленные у акционеров. В 2015 году показателями, уменьшающими источники основного капитала Банка, послужили активы, имеющие признаки ненадлежащих активов:

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Нематериальные активы	0	1
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	105
Активы, имеющие признаки ненадлежащих активов	858	
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	858	106

Инструменты Дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по рыночной стоимости, включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете N 10601. Последняя переоценка имущества (объектов недвижимости, используемых в основной деятельности Банка) произведена по состоянию на 01 января 2015 года и составила 21097 тыс. руб. В течение отчетного периода была произведена переоценка одного объекта недвижимости в сумме 35 тыс. руб. при его переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, переданной в аренду. Данный прирост стоимости имущества за счет переоценки будет включен в расчет дополнительного капитала после подтверждения годового отчета за 2015 год аудиторской организацией на основании п. 3.1.9 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	95187	74090

Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года включает в себя положительную разницу между остатками средств на балансовых счетах по учету финансового результата 706 и на счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Прибыль отчетного года	60280	55972

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала

В 2015 году показателями, уменьшающими источники дополнительного капитала Банка, послужили активы, имеющие признаки ненадлежащих активов:

Наименование	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Активы, имеющие признаки ненадлежащих активов	32	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	32	0

4.2. Информация о политике Банка по управлению капиталом и о выполнении Банком требований к капиталу

При подготовке планов Банка на любые временные перспективы целевые ориентиры развития и принимаемые Банком риски определяются в пределах коридора финансовой безопасности капитала Банка, исходя, прежде всего, из условий соблюдения его достаточности. Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Этими принципами Банк руководствовался как в отчетном, так и предшествующем ему периоде.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.0), на уровне выше обязательного минимального значения (10 %). В течение 9 месяцев 2015 года и 2014 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива Н1.0 на 1 октября 2015 года составило 17,1%, на 1 января 2015 года составило 17,9 %.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813

Причиной существенного расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, послужила методика расчета данных величин согласно Указания Банка России №2332-У.

За 9 месяцев 2015 года и в 2014 году Банком неизменно выполнялись нормативы достаточности капитала и ликвидности, установленные Банком России.

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Н1.1 достаточности базового капитала	min 5,0%	13,5%	14,6%
Н1.2 достаточности основного капитала Банка	min 6,0%	13,5%	14,6%
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) Банка	min 10%	17,1%	17,9%
Н2 мгновенной ликвидности Банка	min 15%	285,7%	136,4%
Н3 текущей ликвидности Банка	min 50%	136,7%	81,1%
Н4 долгосрочной ликвидности Банка	max 120%	24,6%	103,8%

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о сделках по уступке прав требования

6.1.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального кредитора.

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять в 4 квартале 2015 года сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

6.1.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования изложены в главе 3 приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регуливающими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

6.1.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

6.1.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

За 9 месяцев 2015 года Банк заключил 15 сделок по уступке прав требования на общую сумму 164432 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не понес убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требования.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде с выделением IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Наименование видов активов	Всего	в том числе по категориям качества	
		IV	V
Потребительские кредиты физических лиц	7237	0	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	157195	36436	64459
Итого:	164432	36436	71696

6.1.5. Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Потребительские кредиты физических лиц	7237	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	45200	54150
Итого:	52437	54150

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по данным сделкам в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Потребительские кредиты физических лиц	3561	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	12786	583
Итого:	16347	583

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года коэффициент риска (Кр) по активам, переданным по сделкам по уступке прав требования, составил 1.

Председатель Правления
ЗАО "Банк "Вологжанин"

А.А. Игнатъев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

11 ноября 2015 года

