

СОДЕРЖАНИЕ

<i>1. Существенная информация о Банке</i>	3
<i>1.2. Сведения об органах управления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»</i>	4
<i>1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	5
<i>1.4. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка</i>	5
<i>1.5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса</i>	10
<i>2. Обзор основных изменений в деятельности банка за 12 месяцев 2017 года, отраженных в бухгалтерском балансе</i>	11
<i>2.1. Денежные средства и их эквиваленты</i>	12
<i>2.2. Чистая ссудная задолженность</i>	12
<i>2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	13
<i>2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</i>	13
<i>2.4.1 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.</i>	13
<i>2.4.2 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.</i>	17
<i>2.4.3 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.</i>	17
<i>2.5. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный актив.</i>	19
<i>2.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.</i>	19
<i>2.7. Прочие активы.</i>	20
<i>2.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.</i>	20
<i>2.9. Средства кредитных организаций.</i>	20
<i>2.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства.</i>	20
<i>2.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства.</i>	21
<i>2.12. Прочие обязательства.</i>	21
<i>2.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.</i>	21
<i>2.14. Источники собственных средств.</i>	22
<i>3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.</i>	23
<i>3.1. Процентные доходы и расходы.</i>	23
<i>3.2. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на</i>	24



<i>корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.</i>	24
<i>3.3. Доходы и расходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	25
<i>3.4. Доходы и расходы операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.</i>	25
<i>3.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.</i>	25
<i>3.6. Комиссионные доходы и расходы.</i>	25
<i>3.7. Операционные расходы.</i>	25
<i>3.8. Налоги.</i>	26
<i>3.9. Прибыль от прекращенной деятельности.</i>	26
<i>4. Раскрытие информации о прибыли (убытка), приходящейся на одну акцию по итогам 2017 года</i>	27
<i>5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.</i>	27
<i>6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.</i>	31
<i>7. Система оплаты труда в Банке.</i>	45
<i>8. Информация о сделках по уступке прав требований.</i>	51
<i>9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.</i>	52
<i>10. Информация по операциям со связанными сторонами кредитной организации.</i>	52
<i>11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	54
<i>12. Заключительные положения</i>	55



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2017 года**

1. Существенная информация о Банке.

Полное наименование Банка - Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», сокращенное АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Адрес местонахождения:

- юридический адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46;

- почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, 46.

Адрес местонахождения Банка был изменен с 29.08.2016 на основании решения общего собрания акционеров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», протокол № 2 от 04.05.2016г., прежний адрес местонахождения: 410002, Саратовская область, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168.

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:	Центральный банк Российской Федерации
---	---------------------------------------

Дата регистрации в Банке России:	« 06 » сентября 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3085

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

Основной государственный регистрационный номер	1026400001836
--	---------------

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3085 от 08.09.2016.
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3085 от 08.09.2016.
- на осуществление дилерской деятельности № 034-13902-010000 от 03.10.2014.

Банк включен решением Центрального банка Российской Федерации в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 321 с 16.12.2004, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк представлен головным офисом, расположенным в г. Кострома и 1-м кредитно-кассовый офисом, расположенным в г. Саратов.

Данная годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности » с последними изменениями и дополнениями. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» установлен порядок содержания пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Информация представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).



Данные годового отчета за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018.

Годовой отчет будет утвержден на общем собрании акционеров июня 2018г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.01.2018, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 43 место по величине активов;
- 168 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 17 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 150 место по величине кредитного портфеля.

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по итогам 2017 года занимает:

- 42 место по величине активов;
- 18 место по совокупному финансовому результату;
- 212 место по средствам частных лиц;
- 66 место по размеру собственного капитала.

Решением Совета директоров Банка России от 04.04.2018 (протокол №10) утвержден План финансового оздоровления Банка¹.

1.2. Сведения об органах управления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

Единственным акционером Банка с 29.09.2016 г. является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	%
ПАО «Совкомбанк»	100,00

Решением № 2 единственного акционера Банка 05.10.2017 был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка на 31.12.2017

1. Соколов Кирилл Юрьевич - Председатель Совета директоров
2. Гусев Дмитрий Владимирович
3. Хотимский Сергей Владимирович
4. Панферов Алексей Валерьевич
6. Краснослободцев Владимир Николаевич

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган, без доверенности действует от имени Банка) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а так же Положения о Председателе Правления.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:

Краснослободцев Владимир Николаевич назначен на должность Председателя Правления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» решением Совета директоров от 26.12.2016, протокол № 22. Срок полномочий – 5 лет.

Правление АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (коллегиальный исполнительный орган) избрано решением Совета директоров Банка от 27.12.2016, протокол № 23.

¹ Далее - ПФО

Состав Правления Банка на 31.12.2017

1. Краснослободцев Владимир Николаевич
2. Лаптева Ирина Евгеньевна
3. Нитченкова Вероника Юрьевна

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» входит в состав банковской группы, головной организацией которой является ПАО «Совкомбанк». Источник публикации консолидированной финансовой отчетности <http://www.sovcombank.ru/>.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, банк вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) 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, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях Российской Федерации, а при наличии лицензии Банка России – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

1.4 Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2017 год.

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах:

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления», который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- осмотрительности, то есть готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритета содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости, то есть безусловного ежедневного тождества данных аналитического и синтетического учета, а также тождества показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

- открытости, то есть отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка;

- реальности оценки активов и обязательств, учета активов осуществляется по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и

копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, федеральных законов «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011, нормативного документа Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2017 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2017 года не вносилось.

Изменение Учетной политики внутри года касалось исключения главы Д «Счета депо» в соответствии с Положением 579-П.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов по иным активам (инструментам) производилось на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

События после отчетной даты

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты). Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка не отражаются, но подлежат раскрытию в пояснительной информации.

Если некорректирующие события после окончания отчетного периода существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Банк раскрывает информацию по каждой существенной

категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода. Критерии существенности для отдельных операций (сделок) закреплены в Учетной политике Банка.

Унифицированный уровень существенности для некорректирующих событий - 5% от капитала.

Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты, с учетом вступившего с 01.01.2018 Указания Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание №4594-У).

В соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 Указания №4594-У было реализовано право применения критерия существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее - СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере 5 процентов от суммы, отраженной в совокупности по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) за отчетный год без учета СПОД.

С учетом вышеуказанного критерия существенности несущественные корректирующие СПОД отражались в финансовых результатах нового года по соответствующим операции символам ОФР. Операции, достигшие на совокупной основе критерия существенности, ранее отраженные несущественные корректирующие СПОД в финансовых результатах нового года были сторнированы со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетом № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и признаны в качестве корректировки финансового результата прошлого года бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД»). В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в составе корректирующих СПОД были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат на общую сумму 99 813 тыс. руб. и 73 147 тыс. руб. оказавшие влияние на добавочный капитал:

- Комиссионные расходы – 1 566 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств);
- Операционные расходы – 2 869 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств);
- Налоги – 27 531 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств);
- Изменение по РВП – 16 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств);
- Увеличение ОНА – 131 795 тыс.руб. (увеличение финансового результата и собственных средств);
- Изменение по отложенному налогу на прибыль – 73 147 тыс.руб. (уменьшение добавочного капитала и собственных средств);

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменений в Учетной политике АО АКБ «Экспресс-Волга», влияющих на сопоставимость данных, в 2017 году не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности в течение 2017 года не выявлено.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в 2017 году следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса, выбираемые кредитными организациями самостоятельно в рамках действующего законодательства.

Основные средства и нематериальные активы

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств и начинается с даты, когда объект становится готов к использованию. Переоценка (уценка) основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка происходит 1 раз в 3 года. В 2017г. переоценка (уценка) основных средств не производилась.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Обязательства Банка

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Прибыль/убыток

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством. В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Ценные бумаги

В банке сформирован портфель ценных бумаг - бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк определяет текущую (справедливую) стоимость ценной бумаги как средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов, увеличенную на сумму начисленных процентных доходов (по долговым обязательствам).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

В пояснительной информации АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» детально предоставляет только те сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует необходимость ликвидации, в связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год:

- признание Банком рынка активным по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (изменения с 01.11.2017);
- признание Банком рынка неактивным по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (изменения с 01.11.2017);
- оценка (переоценка) справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется не реже чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Внесенные в 2017 году изменения в Учетную политику Банка не существенны и не влияют на сопоставимость показателей его деятельности.

1.5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствие с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проводилась инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2017. В соответствии с Положением Банка России от 24.08.2008 № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» для обеспечения сохранности ценностей Банка и его клиентов Банком по состоянию на 01.01.2017 проведена ревизия кассы, инвентаризация на счетах денежных средств, дебиторской задолженности, требований и обязательств Банка, основных средств, материальных ценностей и НМА. Итоги сверки оформлены актами. В результате инвентаризаций статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено. Ведется работа по подтверждению остатков денежных средств на счетах клиентов.



2. Обзор основных изменений в деятельности банка за 12 месяцев 2017 года, отраженных в бухгалтерском балансе.

Анализ изменений в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанный по стандартам российской бухгалтерской отчетности приведен в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за 12 месяцев 2017 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2017	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	20 601	32 475	-11 874
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	264 733	772 602	-507 869
2.1	Обязательные резервы	264 064	770 703	-506 639
3	Средства в кредитных организациях	6 901 192	8 820 570	-1 919 378
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	398 874	-398 874
5	Чистая ссудная задолженность	59 394 002	109 020 824	-49 626 822
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 671 831	104 542 463	21 129 368
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	870 004	870 004	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	438 502	0	259 872
9	Отложенный налоговый актив	228 248	24 491	203 757
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 323	246 161	-98 838
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 379	34 116	-28 737
12	Прочие активы	65 135	126 872	-116 893
13	Всего активов	193 136 946	224 019 448	-30 882 502
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	42 281 579	-42 281 579
15	Средства кредитных организаций	176 612 213	160 506 050	16 106 163
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 974 563	13 741 026	-10 766 463
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 949 081	13 684 846	-10 735 765
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 829	-5 829
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 846	599 357	-482 511
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	442 949	610 303	-167 354
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 842	25 808	-19 966
23	Всего обязательств	180 152 413	217 769 952	-37 617 539
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	2 500	2 500	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4 383 074	3 864 176	518 898
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	59 482	61 267	-1 785
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 272 601	-459 425	2 732 026
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 216 876	2 730 978	3 485 898
35	Всего источников собственных средств	12 984 533	6 249 496	6 735 037
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	69 125 152	40 656 106	28 469 046
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 858	49 690	-38 832



По состоянию на 01.01.2018 активы Банка уменьшились на 30 882 502 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2017г., главным образом за счет изменения по статьям чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях.

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018 тыс.руб.	01.01.2017 тыс.руб.	Изменение
<i>Денежные средства</i>	<i>20 601</i>	<i>32 475</i>	<i>-11 874</i>
<i>Средства кредитных организаций в Центральном Банке</i>	<i>264 733</i>	<i>772 602</i>	<i>-507 869</i>
<i>Средства в кредитных организациях: Российская Федерация</i>	<i>6 901 192</i>	<i>8 820 570</i>	<i>-1 919 378</i>
<i>Иные государства</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами, средствами, размещенными в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в Банке России и в российских кредитных организациях, расположенных в пределах Российской Федерации. Уменьшение по статьям денежные средства в кассе Банка, средства кредитных организаций в Банке России и средства в кредитных организациях составили 2 439 121 тыс. руб. в основном за счет изменения по статьям средства в кредитных организациях и средства кредитных организаций в Центральном банке. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка представлена ссудами клиентов - кредитных организаций (учтенные векселя, межбанковские кредиты (депозиты) и прочие размещенные средства, признаваемые ссудами согласно Положению № 590-П); ссудами юридических и физических лиц.

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	61 257 921	114 378 919	-53 120 998
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	- 6 884 176	-
Чистые МБК и депозиты в банках	54 373 745	107 494 743	-53 120 998
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	8 971 179	5 787 647	3 183 532
Резервы на возможные потери по кредитам	-3 950 922	- 4 261 566	310 644
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 020 257	1 526 081	3 494 176
Совокупная ссудная задолженность	70 229 100	120 166 566	-49 937 466
Резервы на возможные потери	-10 835 098	-11 145 742	310 644
Чистая ссудная задолженность	59 394 002	109 020 824	-49 626 822

Существенное уменьшение произошло по статье «Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях» в результате погашения межбанковского кредита в сумме 17 863 384 тыс. руб. (Филиал «БИЗНЕС» ПАО «Совкомбанк») и окончанием срока размещения по сделкам РЕПО на сумму 27 371 094 тыс. руб. (ПАО «Совкомбанк»).

По статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» увеличение остатков за 12 месяцев 2017 года произошло за счет увеличения средств в рамках сделки обратного РЕПО на сумму 3 338 930 тыс. руб. от физических лиц.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «Экспресс-Волга» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В 2017г. кредиты юридическим лицам не оформлялись. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

2.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг по дилерской деятельности (лицензия № 034-13902-010000 от 03.10.2014). В пределах утверждаемых лимитов Банк проводит биржевые и внебиржевые операции купли продажи ценных с ценными бумагами. В 2017 году Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток.

	<i>01.01.2018г. тыс.руб.</i>	<i>01.01.2017г. тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	398 874	-398 874

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2018 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены следующими объектами:

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций,	870 004	870 004	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	124 757 156	103 624 291	21 132 865
Вложения в ПИФы	44 671	48 168	-3 497
Итого	125 671 831	104 542 463	21 129 368

По состоянию на 01.01.2018 долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, кредитных организаций, корпоративными облигациями и вложениями в облигации прочих нерезидентов. Большой удельный вес на 01.01.2018 в статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» составляют вложения в ценные бумаги (99,27 %).

Переклассификации финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» - не производилось.

2.4.1 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

На 01.01.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 57 814 615 тыс. руб., доля объема которых составила 46,34% в т.ч.: Вложения в государственные облигации – 1 846,87 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Министерство Финансов РФ	Облигация	1 843.94	1.78	1.15	27.05.2020

Вложения в субфедеральные облигации – 3 359 687,09 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	260 590.14	4 657.26	6 722.43	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	186 172.93	4 792.90	10 446.14	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	58 940.39	609.29	2 352.52	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	190 887.75	1 438.82	5 706.61	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	937.40	17.48	40.08	28.05.2026
Субъект РФ	Облигация	771.58	2.94	14.19	14.06.2021
Субъект РФ	Облигация	2 218.00	11.69	21.29	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	799.52	2.27	4.13	18.12.2018
Субъект РФ	Облигация	703 953.02	203.80	1 КК (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 907 635.61	2 406.40	5 448.59	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	315.81	3.04	7.89	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1 538.27	13.50	3.41	20.04.2027

Вложения в облигации Банков – 4 049 171,31 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	121.07	0.39	0.46	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	2 536 354.23	3 347.62	6 519.13	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	9 492.56	223.99	185.14	25.09.2020
Кредитная организация	Облигация	1 929.61	4.07	6.11	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	5.20	0.00	0.02	24.05.2021
Кредитная организация	Облигация	6 316.68	265.52	1 КК (0%)	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	1 409 031.71	54 381.68	6 902.11	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 363.91	11.74	1 КК (0%)	24.06.2021
Кредитная организация	Облигация	2 522.96	9.78	3.77	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	6 108.98	62.87	1 КК (0%)	07.02.2019

Вложения в корпоративные облигации – 44 174 564,25 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	2 495 823.81	2 774.31	73 431.18	24.06.2021



Строительство автодорог	Облигаци я	2 664.00	9.46	49.02	13.12.201 9
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигаци я	224 023.12	1 096.43	- 308.12	07.06.202 2
Финансовая деятельность	Облигаци я	1 838.09	30.70	- 16.72	15.07.202 1
Финансовая деятельность	Облигаци я	42 707.44	92.03	1 047.54	18.06.202 1
Финансовая деятельность	Облигаци я	2 181 253.23	25 438.09	- 7 585.49	17.07.202 5
Финансовая деятельность	Облигаци я	10 634.00	23.93	28.71	18.06.202 0
Нефтегазовая промышленность	Облигаци я	577.44	5.05	4.45	24.07.204 6
Торговая деятельность	Облигаци я	204 450.84	7 716.00	5 129.16	09.02.202 7
Финансовая деятельность	Облигаци я	93 655.13	1 300.61	1 454.58	22.01.203 2
Финансовая деятельность	Облигаци я	1 606.09	5.03	27.69	18.09.201 8
Финансовая деятельность	Облигаци я	6 754.46	159.32	- 54.20	20.10.202 5
Финансовая деятельность	Облигаци я	2 351.57	18.60	27.19	06.04.203 2
Финансовая деятельность	Облигация	2 043 396.80	43 257.57	16 340.26	05.07.2022
Производство мебели	Облигация	1 873.35	39.78	1 КК (0%)	04.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	2 051.81	16.91	14.64	26.05.2020
Риэлтерская деятельность	Облигация	136 535.00	1 288.89	1 КК (0%)	13.05.2031
Финансовая деятельность	Облигация	676 745.29	6 289.43	13 415.88	28.08.2046
Финансовая деятельность	Облигация	1 233 690.28	14 462.18	18 505.35	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	956 708.85	724.06	14 350.63	28.08.2049
Машиностроение	Облигация	235 256.08	1 166.74	1 КК (0%)	12.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	1 000 000.00	4 550.00	1 100.00	07.06.2022
Торговая деятельность	Облигация	152 843.70	1 200.16	2 246.76	26.05.2020
Торговая деятельность	Облигация	223.03	2.77	1.24	25.02.2020
Связь	Облигация	470.18	3.83	8.59	03.10.2022
Финансовая деятельность	Облигация	1 933.07	20.56	6.05	17.03.2026
Связь	Облигация	598.44	3.27	0.94	15.08.2031
Финансовая деятельность	Облигация	1.09	0.01	0.20	10.06.2026
Торговая деятельность	Облигация	786 042.07	11 888.77	18 220.84	29.04.2021
Строительная деятельность	Облигация	1 812 600.75	36 054.00	16 919.25	22.04.2022
Строительная деятельность	Облигация	472 331.17	8 028.86	13 490.31	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	502 477.36	2 008.22	- 794.37	09.12.2025
Морской пассажирский транспорт	Облигация	363 838.60	10 929.81	- 7 481.00	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	225.18	0.14	- 0.59	06.02.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 710.03	18.74	12.03	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	519.98	5.65	2 КК (1%)	07.05.2026
Почтовая связь	Облигация	1 380.12	12.84	13.85	11.05.2027
Почтовая связь	Облигация	3 977.41	29.36	34.11	19.05.2027



Финансовая деятельность	Облигация	82 167.33	1 830.52	- 175.94	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 002 193.83	12 780.10	1 КК (0%)	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 828 999.91	72 798.03	40 742.69	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	2 043.88	20.37	6.46	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	939.40	8.47	8.26	21.03.2028
Финансовая деятельность	Облигация	2 160 769.21	49 724.33	171 301.63	13.10.2022
Финансовая деятельность	Облигация	10 606.67	33.14	1 904.89	16.12.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	3 180 183.75	19 381.04	197 385.19	28.11.2024
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 496 239.67	19 505.68	5 623.85	17.05.2022
Архитектурная деятельность	Облигация	742 694.97	10 064.53	1 КК (0%)	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	734 941.94	9 974.40	1 КК (0%)	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	579 876.44	12 898.42	- 75.96	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	1 136 634.24	25 183.25	- 1 826.67	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	34 683.15	47.78	1 146.82	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	2 992 386.13	16 768.36	- 8 692.13	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	1 759 464.12	66 575.32	40 940.45	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	1 044 210.12	16 104.67	20 413.81	08.02.2022
Связь	Облигация	2 552.41	2.29	- 4.19	11.06.2021
Связь	Облигация	1 263 892.66	46 580.63	2 333.13	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	2 182.70	2.03	3.01	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1 003 758.57	33 357.30	1 КК (0%)	22.02.2027
Машиностроение	Облигация	917 939.70	7 568.99	62 817.56	07.06.2019
Машиностроение	Облигация	1 904 115.22	3 690.61	109 257.13	25.12.2018
Химическая промышленность	Облигация	1 553.62	10.73	0.81	27.05.2020
Машиностроение	Облигация	29 997.00	26.40	1 514.85	24.12.2020
Металлургическая промышленность	Облигация	618 999.00	1 819.86	10 213.48	08.06.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 540 638.19	2 223.11	1 КК (0%)	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 6 229 346,04 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	551 323.73	4 593.42	1 КК (0%)	07.11.2021
Финансовые	Облигация	260 393.85	2 739.96	23 047.95	17.04.2020
Финансовые	Облигация	75 497.57	2 167.82	3 499.40	25.01.2022
Финансовые	Облигация	1 269 315.69	14 557.81	1 КК (0%)	15.07.2027
Финансовые	Облигация	32 767.65	296.61	- 27.41	07.02.2023
Финансовые	Облигация	598.31	7.07	48.79	03.11.2020
Финансовые	Облигация	218 788.65	2 843.03	17 968.64	28.04.2021
Финансовые	Облигация	102 756.96	1 354.29	2 060.47	13.10.2020



Финансовые	Облигация	42 817.38	322.48	7 852.25	22.11.2025
Финансовые	Облигация	1 172 508.16	28 124.72	156 101.68	13.02.2023
Финансовые	Облигация	26 004.05	150.48	4 200.80	27.11.2023
Финансовые	Облигация	20 804.43	568.77	5 368.54	16.08.2037
Финансовые	Облигация	33 483.91	339.29	- 23.62	19.07.2021
Финансовые	Облигация	115 852.09	1 692.18	1 КК (0%)	06.11.2025
Финансовые	Облигация	205 652.75	2 802.01	236.97	01.02.2018
Финансовые	Облигация	157 657.04	636.00	1 449.34	30.05.2023
Финансовые	Облигация	1 302 021.38	19 147.50	154 154.88	06.03.2022
Финансовые	Облигация	181 389.92	1 482.30	- 3 823.88	17.05.2019
Финансовые	Облигация	3 774.68	1.55	- 4.25	30.04.2018

2.4.2 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

На 01.01.2018 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 870 004 тыс. руб.

Наименование	Остаток
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000

2.4.3 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

На 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 66 942 541 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток к дню до погашения ценной бумаги
Финансовые	55 188	2 813 273.26	31 424.16	173 138.95	0	264 332.99	8.43%	837
Финансовые	21 050	1 212 484.21	11 379.67	0	16 789.70	- 81.66	8.51%	126
Финансовые	69 465	4 046 128.01	38 511.54	0	208 459.93	- 3 558.58	8.60%	1863
Финансовые	440 000	440 000.00	2 697.20	0	9 704.88	547.12	7.87%	3431
Финансовые	12 790	736 706.56	9 040.00	0	26 603.91	62 396.10	8.55%	1037
Финансовые	154 779	8 904 020.93	118 994.49	4 467.27	397 311.45	752 073.72	8.48%	1213
Финансовые	60 000	3 456 012.00	48 425.16	0	218 253.48	73 675.85	8.46%	1016
Финансовые	14 000	762 050.65	5 190.95	11 500.40	0	105 597.35	8.28%	2150
Финансовые	39 300	2 175 012.35	16 248.25	19 442.06	0	395 632.56	8.45%	2882
Финансовые	36 436	1 954 242.88	47 521.44	43 222.96	0	263 760.02	8.56%	1869



Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	1 800 000	1 800 000.00	3 888.00	0	664.36	44 250.85	8.54%	1264
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	700 000	700 000.00	1 575.00	0	0	1 890.00	8.07%	899
Финансовые	23 500	1 172 221.67	16 614.56	58 680.65	0	157 165.16	8.44%	1722
Финансовые	15 000	808 661.17	4 752.02	15 028.84	0	132 656.89	8.44%	2156
Финансовые	36 000	2 029 515.40	56 251.90	4 532.86	0	530 954.91	8.44%	7167
Нефтегазовая промышленность	160 000	160 000.00	6 172.80	0	3 560.67	4 103.33	7.89%	3326
Финансовые	10 200	553 445.76	9 308.96	19 539.91	0	30 593.34	8.49%	612
Финансовые	61 500	3 598 033.09	38 641.81	0	215 411.91	- 2 690.05	8.67%	1295
Финансовые	1 199 312	1 199 312.00	12 436.87	0	0	47 917.11	8.60%	2412
Машиностроение	1 000 000	1 000 000.00	4 550.00	0	0	1 100.00	8.25%	1618
Финансовые	49 690	2 862 153.94	23 943.35	0	37 485.76	80 492.22	8.55%	1939
Финансовые	4 000	230 400.80	960.00	0	7 572.09	2 187.69	7.21%	1975
Финансовые	123 050	7 087 704.61	99 129.42	0	339 193.51	578 947.75	8.51%	1747
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	90 000	90 000.00	843.30	0	665.12	909.88	7.78%	3417
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	60 000	60 000.00	444.60	0	233.39	516.61	7.78%	3425
Финансовая деятельность	60 000	60 000.00	621.60	0	2 376.75	197.25	7.78%	7052
Железнодорожные перевозки	1 960 000	1 960 000.00	6 154.40	0	917.80	353 793.72	8.47%	1810
Финансовая деятельность	1 263 911	1 263 911.00	7 810.97	0	17 770.71	79 550.43	8.18%	2523
Финансовые	950 000	950 000.00	22 999.50	0	24 689.58	19 010.31	8.28%	998
Финансовые	1 800 000	1 800 000.00	2 556.00	0	0	57 600.00	8.60%	1267
Финансовые	9 900	570 241.98	13 873.91	0	8 492.17	44 489.01	8.54%	1498
Финансовые	15 000	723 602.51	4 662.02	41 456.84	0	136 234.02	8.44%	1968
Производство турбин	170 000	170 705.50	6 465.10	0	155.29	3 975.71	8.35%	1646
Финансовые	37 000	2 139 987.75	4 443.79	0	7 199.49	- 2 421.93	8.38%	119
Химическая промышленность	610 000	610 000.00	1 793.40	0	0	10 065.00	8.01%	3445

2.5. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль, признается прибыль, полученная Банком. Прибылью для целей расчета налоговой базы признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Текущая налоговая ставка установлена п.1 ст.284 Налоговым Кодексом Российской Федерации и составляет 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.01.2018 Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в сумме 438 502 тыс. руб., и отложенный налоговый актив в сумме 228 248 тыс. руб.

2.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.01.2018 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 147 323 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 5 379 тыс.руб. В течение 12 месяцев 2017 года Банк не осуществлял вложений в объекты основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Уменьшение по статье основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи связано с реализацией имущества.

Структура вложений в основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблице:

Наименование	Сумма, т. руб	Амортизация, тыс. руб.
Мебель	845	783
Объекты внешнего благоустройства	160	90
Машины и оборудование прочие (кроме вычисл., передаточных и банкоматов)	6 735	4588
Инвентарь прочий	291	218
Банковское оборудование	20 137	17164
Передаточные устройства	37 556	33257
Здания	220 801	89 502
Сооружения	4 657	2601
Техника электронно-вычислительная	23 619	23535
Прочие основные средства	6 295	5179
Транспортные средства	2 606	2606
Земля	522	-
ТМЦ	512	-
ИТОГО:	324 736	179 523

За 2017 года у Банка нет затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. На основании Учетной политики АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» проводит переоценку зданий один раз в 3 года, последняя переоценка произведена на 01.01.2017 в части зданий. Обесценение объектов недвижимости и земли, временной не используемой в основной деятельности на 01.01.2018 года не установлено.

Структура вложений в НМА представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.
Товарные знаки	43	30
Программное обеспечение	221	105
Лицензии	2 218	243
Аудиоролик	9	3
Итого:	2 491	381

На отчетную дату у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, так же у Банка отсутствуют основные средства, которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств. За 2017 года у Банка нет затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

2.7. Прочие активы.

	01.01.2018г. тыс.руб.	01.01.2017г. тыс.руб.	Изменение
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	128 918	197 788	-68 870
<i>Требования по получению процентов</i>	188 674	237 637	-48 963
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	317 592	435 425	-117 833
<i>Расходы будущих периодов</i>	338	4 412	-4 074
<i>Расчеты с поставщиками</i>	723 833	778 392	-54 559
<i>Прочие</i>	21 103	36 468	-15 365
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	745 274	819 272	-73 998
<i>Резерв под обесценение</i>	997 731	1 127 825	-130 094
<i>Итого прочих активов</i>	65 135	126 872	61 737

По состоянию на 01.01.2018 доля прочих нефинансовых активов в общей сумме прочих активов составила 74,42%. Просроченная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате клиентами Банка комиссий РКО, штрафных санкций, госпошлин. Дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты – нет.

2.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

На 01.01.2018 Банк не имеет обязательств по возврату (погашению), полученных кредитов и депозитов Центрального банка Российской Федерации.

2.9. Средства кредитных организаций.

Структура остатков средств кредитных организаций представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	116 612 045	101 638 262
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	59 999 168	58 866 788
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000
Итого средства кредитных организаций	176 612 213	160 506 050



Увеличение средств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018г. по сравнению с данными на 01.01.2017 составило 16 106 163 тыс. руб. за счет привлечения МБК.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Вклады физических лиц	2 922 172	13 571 212
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	30 631	66 881
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0
Расчетные счета физических лиц	21 703	95 185
Депозиты юридических лиц	0	7 691
Средства в расчетах	57	57
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0
Итого	2 974 563	13 741 026

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 на 10 766 463 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 произошло за счет оттока средств по вкладам физических лиц. Банк не имеет депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2018г.

Доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме обязательств на 01.01.2018 составляет 1,65 % (на 01.01.2017 – 6,31 %).

2.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – отсутствуют.

За период 12 месяцев 2017 года Банк не выпускал долговых обязательств.

2.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет отложенных налоговых обязательств, обязательства по текущему налогу на прибыль составляют 116 846 т.р.

2.12. Прочие обязательства.

	01.01.2018г. Тыс.руб.	01.01.2017г. тыс.руб.	Изменение
Обязательства по уплате процентов	386 483	535 165	- 148 682
Прочая кредиторская задолженность	22 537	13 135	9 402
Всего прочих финансовых обязательств	409 020	548 300	- 139 280
Доходы будущих периодов	12 279	12 875	-596
Прочая задолженность	21 650	49 128	-27 478
Всего прочих нефинансовых обязательств	33 929	62 003	-28 074
Итого прочих обязательств	442 949	610 303	-167 354

2.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Прочие резервы Гарантии ИТОГО



	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
<i>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года(01.01.2017г.)</i>	15 405	10 403	25808
<i>Чистое создание(восстановление) резерва под обесценение</i>	(15 405)	(4561)	(19966)
<i>Списания</i>	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода(01.01.2018)		5 842	5 842

2.14. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств на 01.01.2018г. представлена в таблице:

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Средства акционеров(участников)	50 000	50 000	-	-
Резервный фонд	2 500	2 500	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 383 074	3 864 176	518 898	13,43%
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	59 482	61 267	-1 785	-2,91%
Неиспользованная прибыль(непокрытые убытки) прошлых лет	2 272 601	-459 425	2 732 026	594,66%
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	6 216 876	2 730 978	3 485 898	127,64%
Итого	12 984 533	6 249 496	6 735 037	107,77%

Увеличение источников собственных средств по состоянию на 01.01.2018 в основном связано с получением прибыли за 2017 финансовый год в размере 6 216 876 тыс. руб.

В 2017 году изменения величины уставного капитала Банк не происходило. Размер уставного капитала Банка составляет 50 000 001 (Пятьдесят миллионов один) рубль.

Уставный капитал и состав участников Банка на 01.01.2018.

На основании Изменений № 5 в Устав Банка от 23.10.2015 уставный капитал снижен с 307,2 млн руб. до 1 руб.

На основании Изменений № 6 в Устав Банка от 13.01.2016 уставный капитал увеличен за счет дополнительной эмиссии акций с 1 руб. до 50 000 001 руб.

Основные акционеры Банка:

Наименование участника	Доля в уставном капитале (%)
ПАО «Совкомбанк»	100
ИТОГО	100

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2017, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
--------------	---------------------	---------------------------	---



1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13906543	13542817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5428343	5661318
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	449412	1519707
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.4	от вложений в ценные бумаги	8028788	6361792
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9151310	6959645
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	8515704	4091753
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	635606	2867712
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	180
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4755233	6583172
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	271923	-5555281
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18509	-75936
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5027156	1027891
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3338981	576588
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1345404	904076
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-683801	141663
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-694973	-284651
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
14	Комиссионные доходы	26671	379045
15	Комиссионные расходы	65316	107128
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6291	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
18	Изменение резерва по прочим потерям	65947	538379
19	Прочие операционные доходы	71027	65180
20	Чистые доходы (расходы)	8437387	3241043
21	Операционные расходы	729770	1486520
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7707617	1754523
23	Возмещение (расход) по налогам	1490741	-976455
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6241714	2735748
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-24838	-4770
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6216876	2730978

3.1. Процентные доходы и расходы.

Структура процентных доходов и расходов на 01.01.2018 представлена в таблице:



Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	5 428 343	5 661 318	-232 975
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	449 412	1 519 707	-1 070 295
Вложения в ценные бумаги	8 028 788	6 361 792	1 666 996
Итого процентные доходы	13 906 543	13 542 817	363 726
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	8 515 704	4 091 753	4 423 951
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	635 606	2 867 712	-2 232 106
Выпущенные долговые обязательства	-	180	-180
Итого процентные расходы	9 151 310	6 959 645	2 191 665
Чистые процентные доходы	4 755 233	6 583 172	-1 827 939

Наибольшее увеличение процентных доходов на 01.01.2018 произошло за счет роста вложений в ценные бумаги. Увеличение процентных расходов на 01.01.2018 произошло за счет роста объемов привлеченных средств кредитных организаций.

3.2. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	478 474	10 265 346	-9 786 872
Выдачи ссуд	-	669 399	-669 399
Изменения качества ссуд	384 205	2 225 919	-1 841 714
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 122	1 192	930
Иных причин	92 147	7 368 836	-7 276 689
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	750 397	4 710 065	-3 959 668
Погашение ссуд	650 581	2 420 062	-1 769 481
Изменения качества ссуд	43 871	250	43 621
Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	6 347	3 353	2 994
Иных причин	49 598	2 286 400	-2 236 802
Изменение резерва	271 923	-5 555 281	-5 827 204
Списание безнадежных ссуд	24 798	235 829	-211 031

3.3. Доходы и расходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	01.01.2018 тыс.руб.	01.01.2017 тыс.руб.	Изменение
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3 338 981	576 588	2 762 393
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по</i>			



справедливой стоимости через прибыль
или убыток
Всего

3 338 981

576 588

2 762 393

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

3.4. Доходы и расходы операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

	01.01.2018 тыс.руб.	01.01.2017 тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 345 404	904 076	441 328
Всего	1 345 404	904 076	441 328

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлены облигациями субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, кредитных организаций, и прочими долговыми обязательствами.

3.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.

	01.01.2018г. тыс.руб.	01.01.2017г. тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-683801	141 663	-825 464
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-694 973	-284 651	-410 322

3.6. Комиссионные доходы и расходы.

В 2017 году произошло снижение чистых комиссионных доходов на 310 562 тыс. руб. в связи с резким сокращением объемов операций предоставленных юридическим и физическим лицам.

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	2 375	144 899	-142 524
Комиссии за открытие и ведение счетов	21 480	103 902	-82 422
Комиссии по выданным гарантиям	762	6 906	-6 144
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	-	-	-
Прочие	2 054	123 338	-121 284
Итого комиссионные доходы	26 671	379 045	-352 374
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	3 291	25 635	-22 344
Комиссии за услуги по переводам	8 533	34 693	-26 160



Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	-	-	-
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	48 656	33 070	15 586
Прочие	4 836	13 730	-8 894
Итого комиссионные расходы	65 316	107 128	-41 812
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-38 645	271 917	-310 562

3.7. Операционные расходы

В 2017 году наблюдалось снижение прочих операционных расходов на 756 750 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала и расходов на аренду и содержание офисов. Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	104 370	486 126	-381 756
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	38 209	199 604	-161 395
Амортизация основных средств и нематериальных активов	29 313	60 583	-31 270
Страхование	55 243	104 020	-48 777
Охрана	7 635	22 516	-14 881
Связь	18 176	29 978	-11 802
Реклама	6 046	4 447	1 599
Другие организационные и управленческие расходы	15 112	59 242	-44 130
Прочие расходы	455 666	520 004	-64 338
Итого операционные расходы	729 770	1 486 520	-756 750

3.8. Налоги.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

Наименование статьи	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	1 804 812	608 231	1 196 581
Налог на добавленную стоимость	15 200	29 359	-14 159
Налог на имущество	2 048	6 151	-4 103
Транспортный налог	109	182	-73
Налог на землю	137	152	-15
Прочие налоги	2 653	825	1 801
ИТОГО	1 824 959	644 900	1 180 032
Уменьшение на отложенный налог на прибыль	-334 218	1 621 355	1 955 573
ВСЕГО	1 490 741	976 455	

Банк является плательщиком по налогу на прибыль и НДС. Данные о финансовой и хозяйственной деятельности обособленных подразделений включаются в сводные данные Банка для исчисления налога на прибыль и НДС. Сумма налога на прибыль исчисляется в головном офисе и уплачивается в соответствующие бюджеты. В 2017 году при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Банк не применял пониженные налоговые ставки.

3.9. Прибыль от прекращенной деятельности.

За 2017 год Банк реализовал активы в виде недвижимости на сумму 23 045 тыс. рублей, получив убыток от прекращенной деятельности в размере 24 838 тыс. руб.

4. Раскрытие информации о прибыли (убытка), приходящейся на одну акцию по итогам 2017 года

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, обязывающих совершать куплю-продажу акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности кредитная организация отражает только базовую прибыль (убыток) на акцию. По итогам 2017 года Банк получил прибыль в сумме 6 216 875 709,23 руб.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года. Средневзвешенное количество акций составляет 153 598 603 065 968 шт.

Расчет базовой прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н, приведен ниже.

Базовая прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию по итогам 2017 года составляет $(6\,216\,875\,709,23)/(153\,598\,603\,065\,968) = 0,00004$ рубля.

Базовая прибыль равна разведенной прибыли, так как у Банка нет обязательств, которые «потенциально» могут превратиться в обыкновенные акции.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала и сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Величина собственных средств Банка на 01.01.2018 составила 12 912 933 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.01.2018 является прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств(капитала) кредитных организаций (БазкльШ)» и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение, тыс. руб.
Базовый капитал	10 915 584	- 424 033	11 339 617
<i>Источники базового капитала</i>	<i>10 997 695</i>	<i>- 406 925</i>	<i>11 404 620</i>
уставный капитал	50 000	50 000	-
резервный фонд	2 500	2 500	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	8 672 594	0	8 762 594
Прибыль/убыток предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 272 601	-459 425	2 723 026
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>82 111</i>	<i>17 108</i>	<i>65 003</i>
нематериальные активы	1 688	1 448	240
отложенные налоговые активы, не зависящие	0	14 695	-14 695



от будущей прибыли			
отрицательная величина добавочного капитала	80 423	965	79 458
Основной капитал	10 915 584	- 424 033	11 339 617
Дополнительный капитал	1 997 349	6 115 568	-4 118 219
Источники основного капитала	1 998 779	6 664 884	-4 666 105
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 939 297	6 603 617	-4 664 320
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	59 482	61 267	-1 785
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	1 430	549 316	-547 886
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	167	169	-2
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	1 263	549 147	-547 884
ИТОГО капитал	12 912 933	5 691 535	7 221 398

Банк оценивает и агрегирует значимые и иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала на постоянной основе.

Планирование капитала проводится исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками собственных средств (капитала) Банка представлены ниже:

Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	179 586 776	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	147 323	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 688	X	X	X



3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 688	"Показатели, уменьшающие источники базового капитала : нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 688
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	422	"Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	41.1.1	422
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	228 248	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Показатели, уменьшающие источники базового капитала: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли "	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	228 248	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	191 967 025	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	400 004	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19, 41.1.3	80 001
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	912 538	"Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций "	54,56	1 263
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	



финансовых организаций		капитала финансовых организаций"	
------------------------	--	----------------------------------	--

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И). Норматив достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В настоящее время в отношении Банка проводится комплекс мер по финансовому оздоровлению, применяемых для восстановления платежеспособности кредитной организации при участии ГК «Агентство по страхованию вкладов и банка инвестора ПАО «Совкомбанк». Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.01.2018: показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составил 6,2 %, при минимально допустимом значении 8 %. Показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составил 5,2%, при минимально допустимом значении 4,5%. Показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составил 5,2%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.01.2018 недостаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком не выполняются, что допустимо для банков, проходящих процедуру предупреждения банкротства.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
Н1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	5,2%	0,0%
Н1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	5,2%	0,0%
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	6,2%	3,5%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,2%	77,4%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,6%	163,4%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,8%	98,0%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	156,2%	375,2%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	1 045,9%	2 268,0%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0%	0,0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0%	0,0%
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	6,1%	15,3%
Н25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3,6%	8,3%

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности», расчет которого установлен Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банком не раскрывается, так как АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не входит в список системно значимых банков.

По состоянию на 01.01.2018 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил (5,5%), на 01.01.2017 показатель финансового рычага (-0,2%) – изменение составило плюс 5,7%.

Увеличение показателя произошло за счет роста основного капитала на 11 339 617 тыс. рублей за отчетный период, при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась на 23 636 866 тыс. рублей.

Значительных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

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

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка;
- обеспечение возможности Банка функционировать в непрерывном режиме в условиях меняющейся экономической среды.

Норматив достаточности капитала контролируется на ежедневной основе с целью соблюдения регуляторных требований. Отношение собственных средств Банка и активов, взвешенных по уровню риска, поддерживается на уровне выше минимальных значений для обеспечения буфера капитала на покрытие рисков.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Проведение Банком различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных и т. д.) сопровождается принятием спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес-процессов и другими факторами. Значимость того или иного вида риска для Банка в разные периоды может изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов, в том числе общей экономической ситуации, состояния банковской системы, стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, а так же других факторов.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк классифицирует риски, присущие его деятельности:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск.

Основной целью политики Банка является ограничение принимаемых на себя рисков, обеспечение порядка проведения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

Оценка рисков осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, функционирующей в Банке.

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, обусловленных ухудшением ликвидности вследствие

наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);

Принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

Выявление рисков является первым этапом в процессе управления банковскими рисками. Процедура выявления (идентификации) заключается в определении конкретных сделок и операций Банка, в ходе проведения которых возникают выявленные риски, определении структурных подразделений Банка, проводящих данные операции.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Основной целью проведения оценки рисков является определение приемлемости риска. Оценка риска может быть как качественная, так и количественная.

Качественная оценка предполагает описание уровня риска. Основанием для оценки является экспертное заключение, выносимое на основе анализа возможных факторов, влияющих на уровень риска операции, продукта, проекта и т. п.

Количественная оценка (например, размер резерва на возможные потери) означает присвоение качественному параметру количественного. Может выражаться в абсолютных и относительных показателях.

Мониторинг риска – постоянное наблюдение за текущей деятельностью банка с целью предотвращения возможности повышения уровня риска. Для осуществления мониторинга используются различные абсолютные (суммовые) и относительные показатели.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками предусматривает выявление и оценку рисков, информирование органов управления Банка, руководителей структурных подразделений об уровне рисков и факторов, влияющих на изменение уровня банковских рисков. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами по управлению отдельными видами рисков.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности – установление и поддержание оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое позволяет практически исключить вероятность наступления неплатежеспособности Банка и свести возможные потери по доходности операций к допустимому уровню.

Банк рассчитывает в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3 и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Основным принципом управления ликвидностью в Банке является обеспечение соответствия (сбалансированности) между потоками поступлений и использований денежных средств в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе при поддержании постоянного соотношения между резервом абсолютно ликвидных активов и совокупных обязательств с целью сглаживания непредвиденных колебаний ресурсной базы.

Целью управления ликвидностью является обеспечение Банком способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности на постоянной основе;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- проведения мероприятий по управлению ликвидностью в состоянии кризиса;
- максимизация доходов Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью.
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность ресурсов и их объем;
- проведение крупных сделок анализируется на предварительном этапе на предмет их соответствия текущему и плановому состоянию ликвидности и установленным лимитам предельных значений риска ликвидности;
- производится корректировка плана развития деятельности Банка с точки зрения избытка/дефицита ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности ФК использует следующие методы с указанной периодичностью:

- **Мгновенная ликвидность** – ежедневно;
- **Среднесрочная ликвидность** – не реже одного раза в месяц;
- **Отчет о движении денежных потоков с использованием подходов «концепции денежных потоков»** – не реже одного раза в квартал;
- **Расчет нормативов ликвидности** – в соответствии с внутренним документом Банка;
- **Стресс-тестирование** – в соответствии с внутренним документом Банка «Методика проведения стресс-тестов АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Расчет мгновенной ликвидности состоит в определении «платежной позиции» Банка на утро рабочего дня и в течение рабочего дня (отдельно в каждой валюте - RUR, USD, EUR)

Среднесрочная ликвидность – ликвидность, определяемая с учетом прогноза состояния Банка на период до 30 дней включительно.

Органом управления среднесрочной ликвидностью является Финансовый комитет (далее - ФК), проводимый на периодической основе, но не реже, чем раз в три недели.

Комитет рассматривает следующие вопросы:

1. Анализ изменений баланса;
2. Прогноз ожидаемых событий;
3. Стресс-тест

По результатам рассмотрения Комитет принимает управленческие решения.

Для оценки среднесрочной ликвидности используется два метода: базовый и стресс-тестирование.

1. **Анализ изменений баланса.**

В первую очередь на Комитете рассматриваются изменения в балансе Банка, произошедшие за период с предыдущей отчетной даты, рассмотренной на Комитете. Баланс Банка сгруппирован по статьям управленческого баланса. Выделяются существенные события, повлиявшие на позицию среднесрочной ликвидности. Анализируются изменения в структуре статей баланса с целью выявления сложившихся тенденций. Оценивается эффективность выполнения управленческих решений, принятых на предыдущем заседании Комитета.

2. Прогноз ожидаемых событий.

Во втором блоке по состоянию баланса на отчетную дату осуществляется прогноз возможных существенных событий, которые могут произойти в течение 30 дней с момента отчетной даты. Под существенными событиями подразумеваются события, которые прямо или косвенно могут оказать влияние на позицию среднесрочной ликвидности. Прогноз событий осуществляется с высокой долей консервативности, в качестве таких событий могут выступать следующие:

- предстоящие сделки купли-продажи в портфеле ценных бумаг;
- возврат межбанковского кредитования (актив);
- возврат обратного РЕПО;
- гашение банком межбанковского кредитования (пассив) и ломбардного кредита;
- использование лимита свободного обратного РЕПО до максимума;
- изменение кредитного портфеля;
- плановое гашение векселей по контрактным срокам;
- изменение портфеля срочных депозитов физических лиц;
- изменение денежных средств в кассах

С учетом прогноза ожидаемых событий через 30 дней от отчетной даты рассчитывается среднесрочная ликвидность Банка

По результатам проведенного анализа состояния ликвидности на 1 января 2018 г. на временном горизонте 30 дней потенциально возможная ликвидность составила **21 666 573** тыс. рублей. По результатам проведенного стресс – теста ликвидности отмечается потенциально возможный объем ликвидных средств в сумме **33 929 679** тыс. рублей РФ.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов в области управления рисками.

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к Банку, так и внутренний. Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок.

Для управления данным риском в Банке создано самостоятельное подразделение – Департамент анализа рисков, основными функциями которого являются:

- проведение комплексного финансового анализа и оценки рисков, связанных с осуществлением активных банковских операций;
- формирование рейтингов заемщиков, расчетных лимитов;
- разработка и внедрение методик анализа рисков по всем видам банковских продуктов, связанных с активными операциями Банка;
- осуществление контроля за качеством размещаемых активов с точки зрения международных стандартов бухгалтерского учета, категорирования активов и осуществление резервирования в соответствии с международными стандартами.

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, так и на уровне портфелей;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля над принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом либо эмитентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по кредитам юридическим лицам, кредитам индивидуальным предпринимателям, кредитам физическим лицам, кредитам банкам-контрагентам, операциям с государственными, муниципальными, корпоративным ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и финансовых организаций).

Анализ кредитных портфелей

Анализируемый кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2018 г. включает:

- ✓ ссудную задолженность, предоставленную юридическим лицам: **1 389 905 тыс. рублей**
- ✓ ссудную задолженность, предоставленную физическим лицам: **2 969 124 тыс. рублей**
- ✓ портфель банковских гарантий: **10 858 тыс. рублей**
- ✓ сделки обратного РЕПО: **4 612 150 тыс. рублей.**

Расчет ожидаемых потерь и стресс тест портфеля ЮЛ

Портфель ЮЛ на отчетную дату зарезервирован на **99,7%**. В качестве вероятных потерь закладываем досоздание резерва до 100%. Таким образом, величина вероятных потерь по портфелю ЮЛ не превысит **3 946 тыс. рублей.**

Расчет возможных потерь по портфелю ФЛ

По результатам проведенного **VaR анализа методом Имитационного моделирования**, можно сделать предположение, что до конца 2018 года придется создать резервов на **27,0%** (с заданной вероятностью **99%**). Поскольку эта величина сопоставима с досозданием резерва полностью по всему портфелю ФЛ **13,5%**, то для расчета потерь используем максимальную из возможных величин. Таким образом, потери по портфелю ФЛ до конца года не превысят **400 974 тыс. рублей.**



Имитационное моделирование VAR(Монте Карло)

Мат. Ожидание	2,17%
Станд. отклонение	4,11%

Доверит. Уровень	Наиболее вероятное значение	Кол-во точек, исключенных из рассмотрения	Наименьшее значение	Long VAR	Наибольшее значение	Short VAR
95%	3,06%	5	4,7%	7,7%	10,2%	7,1%
97%		3	6,2%	9,3%	10,7%	7,7%
99%		1	8,5%	11,6%	13,5%	10,4%

Доля кредитов 90+ в портфеле на горизонте 1 квартал не превысит **100,00%** с вероятностью **99%**

дата	Доля кредитов 90+ в портфеле	хронологические изменения	упорядоченные хронологические изменения	генерация случайных значений	приведение значений к полученному распределению
01.01.2018	86,50%	1,69%	-9,27%	0,55	2,66%
01.12.2017	85,06%	1,79%	-8,56%	0,34	0,53%
01.11.2017	83,57%	1,87%	-6,92%	0,19	-1,40%
01.10.2017	82,03%	1,93%	-5,34%	0,46	1,72%
01.09.2017	80,48%	2,16%	-5,32%	0,05	-4,68%
01.08.2017	78,78%	2,46%	-5,12%	0,77	5,22%
01.07.2017	76,88%	2,26%	-4,71%	0,97	9,82%
01.06.2017	75,18%	3,12%	-4,12%	0,95	8,85%
01.05.2017	72,91%	2,93%	-3,98%	0,08	-3,70%
01.04.2017	70,83%	3,59%	-3,79%	0,68	4,10%

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет сформированных резервов на возможные потери и буфера капитала.

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	110 587 389	0	92 454 405	40 557 996
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	36 211	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 211	0



3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	68 607 389	0	62 624 468	40 557 996
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 559 059	0	4 414 701	1 814 457
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 559 059	0	4 407 820	1 814 457
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 880	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	66 048 331	0	58 209 767	38 743 540
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 240 944	0	35 826 795	21 780 436
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	18 807 386	0	22 382 972	16 963 104
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 228 299	0	7 228 299	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 980 000	0	13 645 318	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 323 082	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 311 545	0
8	Основные средства	0	0	46 325	0
9	Прочие активы	0	0	2 239 157	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Утрата прав на обремененные активы и полная передача рисков по ним Банком не планируется, соответственно отличий в учетной политике в части подходов к учету обремененных активов у кредитной организации нет.

Основными показателями, которые определяют оценку кредитного риска Банка, являются капитал Банка и норматив Н1.0, поскольку начисляемые Банком резервы непосредственно влияют на данные показатели, норматив Н1.0 и является тем регулятором, который не позволяет Банку принять на себя риски больше предела, ограниченного капиталом.

Банком применяется подход при определении величины кредитного риска и распределения активов Банка по группам риска согласно пункта 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И распределены следующим образом:

Сведения о величине кредитного риска

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
--------------	-------------------------	-------------------------



		Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	141 343 882	129 858 016	109 635 236
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	15 826 556	15 826 556	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5 495 296	5 495 280	1 099 056,00
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	120 022 030	108 536 180	108 536 180
1.5	Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6 222 925	6 222 925	311 146
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	6 222 925	6 222 925	311 146
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	53 266 500	52 597 499	76 607 391
2.2.1	с коэффициентом риска 110%	24 242 285	24 235 645	26 659 210
2.2.2	с коэффициентом риска 130%	558	298	387
2.2.3	с коэффициентом риска 150%	23 785 165	23 202 134	34 735 025
2.2.4	с коэффициентом риска 250%	502 601	502 601	1 256 503
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	186 674	78 500	116 761
3.1	с коэффициентом риска 110%	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%	176 435	75 024	105 033
3.3	с коэффициентом риска 170%	238	29	49
3.4	с коэффициентом риска 200%	164	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%	9 268	3 001	9 003
3.6	с коэффициентом риска 600%	569	446	2 676
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 506	5 674	5 491
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10 858	5 429	5 429
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	481	240	62
4.4	по финансовым инструментам без риска	167	5	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

Рыночный риск

Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» устанавливается порядок расчета, и как следствие, порядок регулирования рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги; финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или)

учетных цен на драгоценные металлы; производственные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К показателям, характеризующим рыночный риск, относится величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также **в целях:**

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих **задач:**

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими **принципами:**

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
 - внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
 - возможность количественной оценки соответствующих параметров;
 - непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
 - осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
 - технологичность использования;
 - наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.
-
- выявление рыночного риска;
 - расчет и оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
 - мониторинг рыночного риска;
 - контроль и/или минимизация рыночного риска.

Составными частями рыночного риска являются: валютный риск, процентный риск, фондовый риск. Краткий обзор этих видов риска представлен ниже.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует соответствующие рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Валютный риск

Валютный риск, т. е. риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, регулируется посредством соблюдения лимитов по ежедневно рассчитываемым открытым валютным позициям, ежемесячного предоставления в Банк России сводного отчета по открытым валютным позициям банка. Величина открытых позиций в каждой валюте согласно установленным лимитам не превышает 10 % величины собственных средств (капитала).

Наименование	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2018	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2017	Лимиты по открытой валютной позиции
Евро	0,0007	0,0202	10,00
Фунт стерлингов	0,0007	0,0001	10,00
Доллар США	1,3507	0,0117	10,00
Швейцарский франк	0	0,0000	10,00
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	1,3520	0,0320	10,00
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	1,3520	0,0320	20,00

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок.

При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);

в) базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

г) опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для регулирования процентного риска в Банке используются следующие основные механизмы:

- процентные ставки по договорам размещения денежных средств являются фиксированными и устанавливаются при выдаче кредита;
- руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- согласование активов и пассивов по платности (размерам процентных ставок).

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, уровень ставки рефинансирования Банка России, темпы инфляции, системы налогообложения.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- их размер находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- соблюдение минимально необходимого размера маржи;
- величина процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам устанавливаются согласно «Процентной политики АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- ✓ разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- ✓ разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Для стресс - тестирования процентного риска используется сценарий изменения уровня процентных ставок, условия которого назначает Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы управления рисками.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов

01.01.2018			
<i>Значения до стресс - теста:</i>			<i>значение Н1</i>
числитель	12 886 267		6,15%
знаменатель	209 810 648		
<i>Значения после стресс - теста:</i>			
<i>рост ставки на 200 базисных пунктов:</i>			
новый числитель	12886267 (12886267 - 2015653)		5,18%
новый знаменатель	209 810 648		
<i>падение ставки на 200 базисных пунктов:</i>			
новый числитель	12886267 (12886267+2015653)		7,10%
новый знаменатель	209 810 648		

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их

выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

Управление фондовым риском заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, что позволяет поддерживать уровень указанных рисков на безопасном уровне.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали инструменты, несущие фондовый риск.

Операционный риск

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 служащими 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.

Основные принципы управления операционным риском регламентируются документом «Положение об организации управления операционным риском Банка».

Данное Положение определяет следующие принципы:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой стабильности Банка);
- порядок представления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами.

Анализ операционного риска проводился в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчёт размера операционного риска

	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы (тыс.руб.)	2 724 818	1 437 786	6 583 172
Чистые непроцентные доходы (тыс.руб.)	2 404 030	1 671 766	1 054 522

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2014-2016 годы).

Размер операционного риска Банка на 01.01.2017г. составил 793 805 тыс. руб.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков ввиду неисполнения (ненадлежащего исполнения) заключенных договоров (как самим банком, так и его контрагентами), совершением правовых ошибок при составлении документов и рассмотрении спорных вопросов в судебном порядке, противоречиями и неурегулированностью отдельных правовых вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Управление правовым риском предусматривает обязательное участие специалистов Юридической службы на всех стадиях разработки локальных актов Банка, договоров, других правовых документов, оформления залогов, а также представление ими интересов Банка при решении спорных вопросов в судебном порядке.

Все заключаемые Банком договоры, а также внутренние приказы и распоряжения правового характера подлежат обязательному предварительному согласованию с Юридической службой.

В целях минимизации правового риска Банк очень взвешенно подходит в кадровой политике (контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности), к порядку идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками; обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Регуляторный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

В Банке ведется учет событий, связанных с регуляторным риском, определяется вероятность их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Выявляется конфликт интересов в деятельности, анализируются показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения кредитной организацией прав клиентов.

Руководитель службы внутреннего контроля информирует о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации.

Управление и контроль за рисками

В Банке создана системы управления и контроля за рисками с целью обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы банка.

Составляющими элементами системы управления и контроля за рисками являются:

- стратегия управления и контроля за рисками,
- политики и процедуры по выполнению этой стратегии,
- методологии оценки риска и контроля,
- мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность,
- непрерывная оценка эффективности стратегий, политик и процедур.

Система внутреннего контроля, созданная в Банке, направлена на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловых обычаев делового оборота.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Управление рисками: организационная структура

Выявление, идентификацию, анализ, оценку и разработку методик управления принимаемых Банком рисков осуществляет Департамент анализа рисков. Процесс управления рисками интегрирован в большинство бизнес-процессов Банка, несущих потенциальный риск.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принятие мер по минимизации рисков.

Председатель Правления:

- утверждение внутренних документов Банка (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка;
- контроль над соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;

- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Начальник департамента анализа рисков:

- планирование, анализ и оценка рисков;
- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рисков;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка, об уровне и состоянии управления рисками.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- выдача рекомендаций по внесению изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормам внутреннего контроля Банка.

Основным направлением развития системы управления рисками в Банке станет дальнейшая настройка процессов управления рисками в части соответствия стандартам Базель III и лучшим мировым практикам в области риск - менеджмента.

Отчетность по рискам

Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от подразделений для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации в части рисков.

Основными документами, формируемыми в рамках внутренних процедур управления рисками и капиталом, являются:

- Отчет о результатах выполнении ВПОДК ежегодно выносится на утверждение Совета директоров.

- «Аналитический отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом» формируется Департаментом анализа рисков на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал. Отчет выносится на утверждение Совета директоров не реже одного раза в год.

- «Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала» представляется руководителю Департамента анализа рисков ежедневно (путем размещения на электронных носителях) и выносится на утверждение Совета директоров не реже одного раза в квартал.

7. Система оплаты труда в Банке.

В Банке разработаны и действуют внутренние нормативные документы. Определяющие вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе и управленческого персонала. Политика по оплате труда работников АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – Политика) определяет порядок оплаты труда, порядок и условия материального поощрения работников Банка.

Настоящая Политика разработана в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Целями настоящей Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
 - обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - установление единых правил формирования оплаты труда работников;
 - обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка.

Положения настоящей Политики доводятся до сведения всех работников Банка в соответствии с утвержденными Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

В Банке разработано Положение об оплате труда работников, в котором определяется порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда (должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) сотрудникам Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителя и сотрудников подразделений, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка о системе внутреннего контроля и ее мониторинга, и сотрудников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

В Банке организован регулярный (не реже одного раза в год) процесс пересмотра Политики, Положения об оплате труда работников и иных документов, разработанных в рамках системы оплаты труда, с учетом изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В Банке действует Комитет по вознаграждениям Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (положение и состав комитета утверждены Советом директоров 31.10.2016, протокол №20; состав комитета изменен решением Совета директоров от 10.10.2017, протокол №10). В состав комитета входят члены Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»: Гусев Дмитрий Владимирович, Соколов Кирилл Юрьевич, Хотимский Сергей Владимирович. Основной целью создания Комитета по вознаграждениям является контроль над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также разработка и представление решений Совету Директоров Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Задачами Комитета по вознаграждениям являются:

- мониторинг системы оплаты труда;
- контроль системы оплаты труда;

- оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия стратегии Банка;
- оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия характеру и масштабу деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Компетенции:

- рассмотрение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы оплаты труда, в том числе порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и Членов Правления.
- пересмотр документов по порядку оплаты труда не реже одного раза в календарный год, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков и выносит на Совет Директоров решение о сохранении или пересмотре документов;
- рассмотрение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений начальника службы внутреннего аудита Банка, начальника службы внутреннего контроля, начальника Департамента анализа рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассмотрение не реже одного раза в год отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров.

В 2017 году проведено одно заседание Комитета по вознаграждениям с рассмотрением вопросов, отнесенных к компетенции Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Применение системы оплаты труда распространяется на сотрудников головного офиса АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» и кредитно-кассового офиса Банка в г. Саратове. Иных обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров Банка не реже, чем один раз в год, с возможностью пересмотра внутри года при необходимости.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с Уставом Банка и иными внутренними документами, оценивают систему оплаты труда, разрабатывают предложения по вопросам совершенствования системы и выносят свои предложения (при их наличии) не реже одного раза в год на заседание Совета директоров Банка (Комитета по вознаграждениям) Банка.

Банк может привлекать независимую экспертизу системы оплаты труда (например, в рамках ежегодных заключений внешних аудиторов). Независимая оценка системы оплаты труда АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» проводилась в ходе аудиторской проверки ООО СТ-Аудит.

Подразделением, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, является Департамент кадрового учета и расчета заработной платы.

Функциями подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, является контроль за исполнением Положений настоящей Политики, в том числе текущий контроль за крупными вознаграждениями, расчет Показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ежегодно).

Среднесписочная численность персонала предоставлена в таблице:

Наименование строки	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	73	650
-численность основного управленческого персонала	7	7
-численность иных сотрудников, принимающих риски	3	3

В АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» приказом от 28.04.2016 № 605-Б утвержден перечень сотрудников по направлениям деятельности, принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (всего 6 человек):

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- Председатель и члены Финансового комитета;
- руководитель управления казначейских и финансовых операций;
- региональный директор Департамента розничного бизнеса.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов кредитной – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 3 человека

К ключевым показателям и целям системы оплаты труда относятся:

Количественные:

- показатель эффективности деятельности банка (ROA);
- рентабельность собственного капитала (ROE);
- соотношение операционных доходов и расходов;
- доходность портфеля ценных бумаг. Качественные:
- выполнение положений Плана финансового оздоровления;
- изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке;
- отсутствие нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ, которые привели к наложению санкций/взысканий на Банк.

Система оплаты труда этих работников, включая структуру штатных окладов и всех форм нефиксированной части оплаты, находится исключительно в компетенции Совета директоров Банка.

На заседании Совета директоров Банка 10.10.2017 (протокол №10) рассматривались вопросы:

- о сохранении или пересмотре внутренних документов, регулирующих оплату труда;
- об утверждении отчета о системе оплаты труда;
- об утверждении фонда оплаты труда;
- об избрании нового состава Комитета по вознаграждениям.

На основании решения Совета директоров принята новая редакция Положения «Об оплате труда в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (решение Правления Банка от 01.12.2017, протокол №10).

На основании решения Совета директоров от 26.12.2017 (протокол №12) введены в действие новые редакции внутренних документов: Политика по оплате труда работников АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», Порядок организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», Положение об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Во внутренние документы внесены изменения, связанные с изменением штатного расписания и организационной структуры Банка.

При разработке системы оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учтены следующие требования:

- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;
- в системе оплаты труда учтено качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И обеспечена независимость размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда учтено качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Согласно внутренним документам ВПОДК к значимым рискам Банка отнесены: кредитный, процентный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности.

Количественные и качественные показатели, применяемые для расчета нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, а также иных сотрудников, принимающих риски рассчитываются в целом за отчетный год.

Планируемые показатели для оценки системы оплаты труда рассчитаны по данным Плана финансового оздоровления банка, исходя из значений показателей по ПФО на начальную дату 01.01.2016 и дату завершения выполнения 01.01.2025 при условии равномерного ежегодного выполнения показателей. Для расчета показателей используются данные учета и отчетности.

Для членов коллегиальных исполнительных органов в качестве количественных показателей используются: показатель эффективности деятельности банка (ROA); рентабельность собственного капитала (ROE); соотношение операционных доходов и расходов; качественные показатели: выполнение положений Плана финансового оздоровления; изменение показателя нормативов достаточности капитала; темп роста портфеля ценных бумаг за год по банку в целом не ниже среднего уровня по рынку.

Для сотрудников, принимающих риски (кроме Правления) в качестве количественных показателей используется:

доходность портфеля ценных бумаг (рассчитывается для Управления ценных бумаг); качественные показатели: изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке; темп роста портфеля ценных бумаг за год по направлениям бизнеса внутри Банка не ниже среднего уровня по рынку и отсутствие нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ, приведших к наложению санкций/взысканий на Банк.

С августа 2015 года Банк проходит процедуру финансового оздоровления при участии ГК Агентство по страхованию вкладов и Банка – инвестора ПАО «Совкомбанк». Банк не проводит выдачу кредитов (кроме межбанковских), выдачу банковских гарантий.

В связи с проведением процедуры финансового оздоровления, невыполнением отдельных количественных и качественных критериев оценки системы оплаты труда, выплаты всем сотрудникам осуществляются в пределах должностных окладов.

Совет директоров ежегодно рассматривает предложения по внесению изменений и дополнений к Порядку организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В случае одобрения, изменения и дополнения к Порядку утверждаются Советом директоров Банка. С инициативой о внесении изменений и дополнений может выступить любой член Совета директоров Банка, член Комитета по вознаграждениям при Совете директоров, представители служб, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В случае отсутствия предложений по изменению порядок считается действующим еще на следующий отчетный (календарный) год. Бонусное вознаграждение членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается по результатам работы за отчетный год и зависит от количественных и качественных показателей, и выполнения личной карты индикаторов (далее - ЛКИ), которая содержит персональные цели, веса этих целей и целевые значения (KPI's).

Личная карта индикаторов (ЛКИ) утверждается ежегодно непосредственным руководителем сотрудника.



Выплата нефиксированной части вознаграждения (бонусов) членам исполнительных органов, а также иным сотрудникам, принимающим риски, за отчетный год осуществляется в рассрочку четырьмя частями:

1 часть в размере 60% от расчетной величины бонуса после корректировок выплачивается после подведения итогов за отчетный год в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

-2 часть в размере 30% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее, чем через год после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

-3 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 2 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

-4 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 3 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

В случае возникновения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением ЛКИ и/или низким выполнением коэффициента количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения, в т.ч. отсроченная выплата могут быть сокращены или отменены решением Председателя Правления Банка для сотрудников, принимающим риски по направлениям деятельности, в т.ч. членов исполнительных органов Банка, а также решением Совета Директоров для Председателя Правления Банка.

Нефиксированная часть:

- различные премии (систематические и разовые, виды премий определены в Положении об оплате труда работников Банка);

- компенсационные выплаты;

- стимулирующие выплаты.

Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности подразделений, риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В Банке предусмотрена выплата следующих видов премий и иных поощрительных выплат (подарки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели):

- за высокие производственные результаты (премия носит несистематический характер); выплаты премии членам Правления Банка и (или) единоличному исполнительному органу Банка, которая выплачивается в любой период года исходя из финансового состояния (финансового результата деятельности) Банка при добросовестном выполнении ими обязательств, изложенных в трудовом договоре, а также за особые трудовые достижения, за хорошие показатели уровня управления рисками в Банке, выполнения и соблюдения нормативов, характера и масштаба проводимых операций в Банке, отсутствия в Банке ситуаций и предпосылок, угрожающих интересам вкладчикам и кредиторам.

Вознаграждения, выплаченные за 12 месяцев 2017 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 14 444,4 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017г.	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	14 444,4	5 400,6	18 591,7	7 096,1

-основная заработная плата	11 870,4	4531,0	15 504,8	5 850,7
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	2 574,0	869,6	3 086,9	1 245,4
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	1 180,7	308,3	895,9	482,7
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	356,6	93,1	270,6	145,8

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска.

В связи с совершением сделок уступки прав требований у Банка возникают следующие риски:

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентов по сделке). Данный вид риска может быть устранен банком проведением сделок на условиях «поставка против платежа» либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;

- юридический риск (риск оспаривания сделки после ее завершения). Данный вид риска может быть существенно снижен Банком при применении стандартизированных договоров уступки прав требований, полностью соответствующих законодательству.

С ипотечными агентами Банк в отчетном периоде не работал.

В отчетный период Банк совершал сделки по уступки прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования.

За 2017 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 367 416 354,78 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 6 647 400,00 рублей. Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.01.2018 отражены приобретенные права требований в сумме 189 258 тыс. руб. (на 01.01.2017–221 744 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.01.2018 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 51 417 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 53 144 тыс. руб.). В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с отсрочкой платежа не заключались.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.01.2018 у Банка имеются остатки денежных средств, которые недоступны для использования. Эти средства представлены остатками, размещенными на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Существенные различия в движении денежных потоков отчетного периода 2017 года и аналогичного периода 2016 года наблюдаются по статьям:

«Комиссии полученные» (строка 1.1.4),

«Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» (строка 1.1.5),

«Расход (возмещение) по налогам» (строка 1.1.10),

«Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России» (строка 1.2.1),

«Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3),

«Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России» (строка 1.2.5),

«Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»» (строка 2.2)

«Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» (строка 2.3).

В связи с изменением операционной деятельности Банка произошло снижение величины комиссии, но увеличились доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

На движение денежных потоков по обязательным резервам, подлежащим депонированию в Банке России, оказали влияние факторы нормативного регулирования согласно плана - графика.

По состоянию на 01.01.2018, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Появились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, что увеличило остатки в части размещенных средств Банка России. Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

10. Информация по операциям со связанными сторонами кредитной организации

Связанными сторонами в целях раскрытия соответствующей информации в бухгалтерской отчетности являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В 2017 году Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами. В течение 2017 года со связанными лицами проводились операции по привлечению депозитов, выдачи МБК, покупка - продажа ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечение депозитов, проводились в Банке на стандартных условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществлялись в соответствии с безопасной и надежной политикой Банка, соответствуют условиям и стандартам, которые являются выгодными для Банка и предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком. Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами у Банка за отчетный период не было. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 2017 года Банк не имеет. Банк не оказывал банковские услуги и не проводил операции для связанных с Банком лиц, которые привели бы к ухудшению финансового положения кредитной организации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице:

**Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма выданных кредитов	40 974 480	-	-	66 724 384		7 957
Сумма привлеченных кредитов	116 612 045	-	-	101 638 262		
Средства в кредитных организациях	-	141 747	-		814 121	
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	470 000	-	-	470 000
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 490 982	-	-	441 715	-	-
Размещенные средства по сделкам обратного репо	-	-	-	27 371 094	-	-
Сумма требований по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	8 005 486	-	-
Сумма обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	7 612 441	-	-
Сумма требований по срочным сделкам	64 583 769	-	-	-	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	64 514 907	-	-	-	-	-

Влияние операций со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка:

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180 - И к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям – участникам банковской группы, в состав которой входит Банк. В расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

Наименование	01.01.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	477 558	477 957
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	611 387	611 705

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами :

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентные доходы :	5 103 423	25 593
По сделкам обратного репо	0	23 781
По мбк	5 103 423	1 812
Доходы будущих периодов (арендная плата)	0	513
Доходы от производных финансовых инструментов	3 904 384	756 253
Процентные расходы :	6 040 799	123 353
Процентные расходы по сделкам прямого репо	15 940	0
По мбк	6 024 859	123 353
Расходы от производных финансовых инструментов	656 403	179 665

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена данными в таблице.

Наибольший удельный вес среди показателей, представленных в таблице, приходится на сделки Банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, эмитентами которых являются нерезиденты. Также средства нерезидентов значительной частью на балансе Банка представлены средствами физических лиц нерезидентов на депозитных счетах.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4



1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2	3
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	3
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	60 140 784	66 993 181
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	37 361 720	34 456 560
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 779 065	32 536 621
4	Средства нерезидентов, всего,	4 065	7 432
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 064	7 431

12. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017г. будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.volgaex.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Краснослободцев

В.Ю.Нитченкова