



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о промежуточной бухгалтерской отчетности

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

за первый квартал 2018 года

Москва, 2018



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПН: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Солнечный свет»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", ОГРН 1026400001836 от 12.08.2002, зарегистрирован Банком России 06.09.1994 № 3085, 156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46 (далее – АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за первый квартал 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за первый квартал 2018 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 апреля 2018 года;

составленных в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по состоянию на 01 апреля 2018 года, финансовые результаты его деятельности за первый квартал 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за первый квартал 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность
- строка 5 в промежуточной бухгалтерской отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, а также приобретенных прав требования от третьих лиц, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи
- строка 6 в промежуточной бухгалтерской отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- строка 7 в промежуточной бухгалтерской отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам

(об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование процедур формирования резерва на возможные потери по долговым обязательствам.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том,

имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Руководитель аудиторской
проверки,
Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 05 августа 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705
Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1
Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ
№ 721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

«28» мая 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (дрилала)	
	по ОКПО	идентификационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации: Акционерное общество «Коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) 150000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 48

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	21588	20801
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	166240	204730
2.1	Обязательные резервы	3	161200	204094
3	Средства в кредитных организациях	3	8929593	9901192
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	57966789	59394002
5	Чистая ссудная задолженность	3	126058078	129571811
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	870004	870004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	3	181869	436032
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3	228248	226048
9	Отложенный налоговый актив	3	132723	147323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	5379	6379
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3	62029	66135
12	Прочие активы	3	171791313	185136646
13	Всего активов	3		
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3	155697719	176612213
16	Средства клиентов, на выданных кредитных организациях	3	2087242	2974563
16.1	Вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3	2085322	2940081
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	27456	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	118640
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3	277881	442595
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	6511	5842
23	Всего обязательств	3	198095789	180152413
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3	60000	50000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Законченный доход		0	0
27	Резервный фонд	3	2500	2500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3	3102196	4383074
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	56180	59482
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3	8462780	2273921
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	3	1961988	8218976
35	Всего источников собственных средств	3	139666624	129645313
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Внебалансовые обязательства кредитной организации		33213028	69126152
37	Выданные кредитной организацией поручительства		8498	10855
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Главный бухгалтер

Начальник управлений акционерного общества «Коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Телефон: 4942-350027 (к.б.м.)

Коснослободцев Владимир Николаевич

Нитченкова Вероника Юрьевна

Иванова Ирина Анатольевна

17 MAR 2018



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (переводный номер)
34	332	3005

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.

Акционерное общество коммерческий микрокредитный банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АИБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации 155036, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 4Б

Код формы по ОКД 040907
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4	3373461	3299969
1.2	от операций по предоставленным клиентам, не залоговым кредитным организациям	4	1199032	1498342
1.3	от оказания услуг по финансовому аренде (лизингу)	4	86754	149754
1.4	от вложений в ценные бумаги	4	0	0
2	Процентные расходы, всего:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4	2384675	1753499
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не залоговым кредитным организациям	4	2304363	1713495
2.3	по выданным договорным обязательствам	4	40448	243750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	1022650	1442790
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	17440	-30313
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-16632	-14618
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	1040090	1422036
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	470094	961203
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-614	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	869064	508346
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	1227176	22917
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	-1169967	-230744
12	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций	4	0	0
13	Комиссионные доходы	4	954	18277
14	Комиссионные расходы	4	16832	17941
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	-636	0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4	0	0
17	Изменение резерва по прочим потерям	4	-318	28116
18	Прочие операционные доходы	4	20840	14762
19	Чистые операционные доходы	4	2436695	2420421
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	84338	120147
21	Возмещение (расход) по налогам	4	2384452	2300376
22	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	422587	8363
23	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4	2384452	2313438
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	1901865	2292023

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		1981956	2292023
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переклассификации основных средств		-4129	0
3.2	изменение фонда переклассификации обязательств (требуемых) по лизинговому обеспечению работников по программам с ускоренными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4129	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1260878	-264464
6.1	изменение фонда переклассификации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1260878	-264464
6.2	изменение фонда переклассификации денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1260878	-264464
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1260878	-264464
10	Финансовый результат за отчетный период		676658	2027559

Подготовил: Правление АО АИБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Главный бухгалтер

Начальник управления бухгалтерии, операций, налогообложения и отчетности

Телефон: 849-3062150436

Краноспособная Владимир Николаевич

Иттенкова Вероника Юрьевна

Иванова Ирина Анатольевна

17 МАЯ 2018

66	Информационные надбавки			0	0
67	Надбавка за систему гарантий, бонус			не применимо	не применимо
68	Данные агентств, доступные для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (пункт 6)			0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРОЦЕНТ)					
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			4.5	4.5
70	Норматив достаточности базового капитала			6	6
71	Норматив достаточности основного капитала			8	8
72	Норматив достаточности собственного капитала (капитала)			4.5	4.5
73	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
74	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
75	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
76	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
77	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
78	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
79	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
80	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
81	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
82	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
83	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
84	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0
85	Норматив достаточности капитала в инструментах (капитала) (пункт 6)			0	0

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (капитала)	Валор капитала	Стоимость инструмента (капитала) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (капитала) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал в законченный срок, всего, в том числе сформированный	3	4	5
1.1	Обязательный резервы (капитал)			
1.2	Норматив достаточности капитала			
2	Норматив достаточности капитала (убыток)			
2.1	Прочие резервы			
2.2	Прочие резервы			
3	Резервы фонда			
4	Источники базового капитала, всего (страница 1 - 4 - строка 2 + строка 3)			
5	Источники основного капитала, всего, в том числе			
5.1	Источники основного капитала, всего, в том числе			

5.2	включая в собственный баланс (длин)				
5.3	срочного периода (периода) добавления капитала				
6	Базовый капитал				
	(строка 4 + строка 5)				
7	Источники добавленного капитала				
8	Пакеты акций, приобретенные в результате добавленного капитала, всего, в том числе:				
8.1	включая в собственный баланс (период) добавленного капитала				
8.2	срочного периода (периода) добавленного капитала				
9	Добавочный капитал, всего				
	(строка 7 + строка 8)				
10	Основной капитал, всего				
	(строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Пакеты акций, приобретенные в результате дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	включая в собственный баланс (период) дополнительного капитала				
12.2	срочного периода (периода) дополнительного капитала				
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и ипотечным, на все ипотечным размерам				
12.4	Может быть в совокупности в приобретение основных средств в ипотечном режиме				
12.5	включая в собственный баланс (период) основных средств, приобретенных в результате операций, в совокупности, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, всего				
	(строка 11 + строка 12)				
14	Собственный капитал (капитал), всего				
	(строка 10 + строка 13)				
15	Активы, включенные по уценке рынка				
15.1	необходимые для определения достаточности собственного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, ипотечного и рыночного риска, поручиваем капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сведения на отчетную дату	Сведения на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:				
1.1	Активы с коэффициентом риска < 30 процентов				
1.2	Активы с коэффициентом риска 30 процентов				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитный риск по активам и другим требованиям к контрагентам, балансом или правительством стран, имеющих статусную оценку "Г" < "Г"				
2	Активы с ипотечным коэффициентом риска, всего, в том числе:				
2.1	Активы с ипотечным коэффициентом риска, всего, в том числе:				
2.1.1	Активы с ипотечным коэффициентом риска 30 процентов				
2.1.2	Активы с ипотечным коэффициентом риска 50 процентов				
2.1.3	Активы с ипотечным коэффициентом риска 70 процентов				
2.1.4	Активы с ипотечным коэффициентом риска 75 процентов				
2.1.5	Активы с ипотечным коэффициентом риска 75 процентов				
2.2	Активы с ипотечным коэффициентом риска, всего, в том числе:				

[illegible]

Подраздел 1.3. Информации о ценах бумажки, права на которые удостоверяются депозитарием, относятся на всевозможные депозиты в соответствии с Федеральным законом № 277-У

Полное наименование статьи	Базовая стоимость, цена за бум.	Средняя стоимость (цена за бум.)	Сформированный дефицит на основании оценки	Тыс. руб.	
			в соответствии с Положением Банка России № 283-П	составленным с Указанием Банка России № 2730-У	Итого
			а	б	в
1	2	3	4	5	6
1	Цены бумаги, евро, в том числе:				
1	цены на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Дополнительные бумаги, евро, в том числе:				
3	цены на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
4	Дополнительные бумаги, евро, в том числе:				
5	цены на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Рисунок 3.4. Сравнение обремененных и необремененных активов

наименование показателя	Балансовая стоимость на конец		оформленная в том числе	Бухгалтерская стоимость неоформленных активов	в том числе предоставлен для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России			
1	2	3	4	5	6
Всего активов					
Долговая ценная бумага, счет в том числе:					
кредитных организаций					
финансового учреждения					
Долговая ценная бумага, счет, в том числе:					
кредитных организаций					
кредитных учреждений, не включенных в реестр организаций					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
Минимальные резервы (накопления)					
Средства, предоставленные кредитными организациями					
Средства, предоставленные финансовым учреждениям					
Остатки средств					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10203085В
3	Применимое право	1.1 Россия
4	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 50000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 22.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо

18	Ставка	1.1	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1	нет
22	Характер выплат	1.1	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1	не применимо
26	Ставка конвертации	1.1	не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	не применимо
34	Механизм восстановления	1.1	не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://voigdaex.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирования (донимологие) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	72059
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	0
1.2. изменения качества ссуд	40685
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	470
1.4. иных причин	25904
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	90586
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных	12928
2.2. погашения ссуд	77477
2.3. изменения качества ссуд	0
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	181
2.5. иных причин	0

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Главный бухгалтер

Начальник управления внутренних операций, кассового обслуживания и отчетности

Телефон: 4942-350627/605931

17 МАЯ 2018



Владимир Николаевич Краснослободцев
Вероника Юрьевна Нитченкова
Ирина Анатольевна Иванова

Краснослободцев Владимир Николаевич

Нитченкова Вероника Юрьевна

Иванова Ирина Анатольевна

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Исходный лист

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

Москва

май 2018 г

