

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»
за 2016 год

1. Основные сведения о Банке

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» осуществляет свою деятельность с 1994 года.

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

Адрес местонахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46. Почтовый адрес: 410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168. (адрес местонахождения Банка был изменен с 29.08.2016 г., на основании решения общего собрания акционеров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», протокол № 2 от 04.05.2016 года, прежний адрес местонахождения: 410002, 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 г.
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3085 от 08.09.2016 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 064-13902-010000 от 03.10.2014 г.

Банк включен решением Центрального Банка Российской Федерации в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 321 с 16 декабря 2004 г., утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации до 29.12.2014 г. гарантировала выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи, после указанного срока Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб.

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

Данная годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности». В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 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 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

Рейтинги и ренкинги Банка

Банк не имеет на 01.01.2017 г. кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.01.2017 г., ЭКСПРЕСС-ВОЛГА среди российских банков занимает:

- 47 место по величине активов;
- 85 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 18 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 194 место по величине кредитного портфеля.

В рэнкингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, ЭКСПРЕСС-ВОЛГА по итогам 2016 года занимает:

- 36 место по величине активов;
- 18 место по совокупному финансовому результату;
- 83 место по размеру собственного капитала.

2. Сведения об органах управления АО АКБ «Экспресс-Волга»

Единственным акционером Банка является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	01.01.2017 %
ПАО «Совкомбанк»	100,00

12 февраля 2016 года закончился срок полномочий временной администрации в АО АКБ «Экспресс-Волга». В банке ЭКСПРЕСС-ВОЛГА на общем собрании акционеров 13 февраля 2016г. был избран новый состав Совета Директоров, протокол собрания № 1.

13 февраля 2016 года решением Совета директоров Банка был избран Председатель Совета Директоров, протокол № 1.

Совет директоров Банка на 01.01.2017 года:

1. Соколов Кирилл Юрьевич - Председатель совета директоров
2. Гусев Дмитрий Владимирович
3. Хотимский Сергей Владимирович
4. Спиваков Андрей Дмитриевич
5. Лаппи Игорь Феликсович



Исполнительным органом 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 года, протокол № 22.

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

Состав Правления Банка на 01.01.2017 года:

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».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом РФ 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 РФ, банк осуществляет 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);
- выдача поручительства права требования от третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 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 РФ, 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.



К числу основных факторов в 2016 году, которые оказывают наибольшее существенное влияние на изменение финансового положения Банка, можно отнести следующие:

В 2016 году Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», как конкурсным управляющим ОАО АКБ «Пробизнесбанк», было перечислено Банку в счет погашения требований, включенных в реестр требований кредитора 4 314 296 тыс. руб., что составило 13 % от общей суммы признанных требований.

На основании решения временной администрации Банка, в лице Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (приказ № 2007-Б от 15.09.2015), а так же решений заседания Финансового Комитета Банка от 30.06.2016 г., 01.07.2016 г. и 27.12.2016 г. на 01.01.2017 г. требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» зарезервированы пропорционально величине кредитного риска.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по результатам работы за 2016 год в налоговом учете получена прибыль, которая в основной части образовалась в результате отрицательной динамики курса валют к национальной валюте Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль за 2016 год была уменьшена на сумму убытка, полученного в налоговом учете в 2015 г. Суммы расходов (доходов), связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

3.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчётности и основных положений учётной политики кредитной организации

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2016 год.

В 2016 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:

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (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, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2016 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 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 2016 года не вносилось.

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) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

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 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-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 № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

К корректирующим СПОД могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;



- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- отражение отложенных налоговых обязательств и отражение отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

Для некорректирующих СПОД в учетной политике Банка определены следующие критерии существенности:

- изменение более чем на 1 % итоговой суммы по любому из подразделов Отчета о финансовых результатах за отчетный год;
- изменение более чем на 10 % остатка по балансовому счету 708.

Некорректирующие СПОД, превышающие указанные критерии существенности в деятельности Банка не присутствовали.

В годовой отчет Банка включены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос на соответствующие лицевые счета доходов и расходов прошлого 2016 года;
- начисления по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.
- уточнение сумм резервов на возможные потери;
- начисление процентов по просроченным кредитным договорам;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2017 года.
- возврат комиссий, излишне начисленных процентов;
- отражение отложенного налога.

Переоценка основных средств Банка по состоянию на 01 января 2017 года проведена Обществом с ограниченной ответственностью «САБ Бюро» Свидетельство серия 77 № 013173210 от 07.10.2009. Цель оценки – определение рыночной стоимости объектов недвижимости. Результаты проведенной переоценки Банк отразил в бухгалтерском учете.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), проведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах, а также финансовых показателях, представленных в соответствующих формах годовой отчетности Банка.

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

Существенных изменений в Учетной политике АО АКБ «Экспресс-Волга», влияющих на сопоставимость данных, в 2016 году не было.

Все изменения, влияющие на сопоставимость, были внесены в Учетную политику Банка в 2008 года и были вызваны изменением правил бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории России и постепенным сближением национальных стандартов учета с МСФО



Существенным изменением, внесенным в Учетную политику на 2008 года, явился метод учета полученных доходов и произведенных расходов от проводимых операций банка. С 2008 года все доходы и расходы банка отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности в течение 2016 года не выявлено.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в 2016 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. Последняя переоценка произошла по итогам 2016 года.

Дебиторская задолженность

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

Обязательства Банка

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ 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

До декабря 2016 года, в Банке могло быть сформировано 3 портфеля ценных бумаг:

- бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли);
- бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- бумаги, удерживаемые до погашения.



На 01.12.2016 в Банке остался только один портфель ценных бумаг – ценные 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.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. Количественный учет приобретенных Банком ценных бумаг осуществляется в разделе «Д» баланса.

Налоги

С 2016 года Банк перешел на учет НДС по п.4 ст.170 Налогового Кодекса.

Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, касаются переоценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Данная информация представлена статьями 1,2,3 формы 0409806.

Расшифровка по статье «Денежные средства»:

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка, составившие 32 475 тыс. руб. (на 1 921 807 тыс. руб. меньше аналогичного показателя на 01.01.2016 года), в том числе 6 475 тыс. руб. в национальной валюте и 26 000 в иностранных валютах. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

Увеличение по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» произошло на 6 176 тыс. руб. Это произошло за счет изменения денежных средств на корреспондентском счете в Банке России (б/счет 30102, изменение - 321 595 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г. – 1 899 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2016 г. – 323 494 тыс. руб.); изменения на счетах обязательных резервов кредитной организации на счетах в Центральном Банке РФ (б/счет 30202,30204 – см. Расшифровку по статье «Обязательные резервы»)



Расшифровка по статье «Обязательные резервы»

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ увеличилась на 327 771 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено тем, что в 2016 году Банк частично погасил сумму недовзноса по обязательным резервам в ЦБ РФ согласно предоставленному плану-графику.

Расшифровка по статье «Средства в кредитных организациях»

Статья «Средства в кредитных организациях» с начала года уменьшилась на 1 258 620 тыс. руб. Основное изменение произошло за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет погашения последним 13,1 %.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01.01.2017 года в данной статье отражены финансовые активы, в сумме 398 874 тыс. руб. по сделкам с производными финансовыми инструментами (по форвардным валютным сделкам). По состоянию на 01.01.2016 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

4.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данная информация представлена статьей 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность», расшифровка данной статьи представлена ниже:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	114 378 919	68 204 825	46 174 094
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-1 133 153	-5 751 023
Чистые МБК и депозиты в банках	107 494 743	67 071 672	40 423 071
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 787 647	9 586 861	-3 799 214
Резервы на возможные потери по кредитам	-4 261 566	-4 657 765	396 199
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	1 526 081	4 929 096	-3 403 015
Совокупная ссудная задолженность	120 166 566	77 791 686	42 374 880
Резервы на возможные потери	-11 145 742	-5 790 918	-5 354 824
Чистая ссудная задолженность	109 020 824	72 000 768	37 020 056

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017 года составила 109 020 824 тыс. руб., что на 37 020 056 тыс. руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого периода.

Основную долю в объеме чистой ссудной задолженности на 01.01.2017 года составляет статья «Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях» (98,60 %). Сумма размещенных МБК и депозитов в кредитных организациях за вычетом резервов на возможные потери на 01.01.2017 увеличилась на 40 423 071 тыс. руб.

Наименование контрагента	Валюта счета	Сумма МБК, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Дата исполнения
ПАО "Совкомбанк"	RUR	44 256 000	11,50	23.09.2025
ПАО "Совкомбанк"	USD	4 500	1,25	25.01.2017
ПАО "Совкомбанк"	USD	288 000	1,25	25.01.2017
ПАО "Совкомбанк"	EUR	1 900	1,25	25.01.2017
АО «Меткомбанк»	RUR	4 605 000	11,50	31.10.2018
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	RUR	20 283 441	Просрочено, создан резерв на возможные потери - 6 884 176 тыс. руб.	



За 2016 год объем кредитов, выданных предприятиям, предпринимателям и физическим лицам уменьшился на 3 799 214 тыс. руб. Детализация данного кредитного портфеля представлена в таблице:

Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам (до формирования РВПС)

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.		01.01.2016 тыс. руб.		Изменение	
	Всего	Из них просрочено	Всего	Из них просрочено	Всего	Из них просрочено
Кредиты органам власти и предприятиям в государственной собственности	247	247	247	247	-	-
Кредиты негосударственным предприятиям	1 571 243	1 558 047	2 550 032	2 036 216	-978 789	-478 169
Кредиты индивидуальным предпринимателям	136 129	112 066	364 952	202 934	-228 823	-90 868
Кредиты физическим лицам	4 080 028	2 209 174	6 671 630	1 890 001	-2 591 602	319 173
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 787 647	3 879 534	9 586 861	4 129 398	-3 799 214	-249 864

При анализе изменений кредитного портфеля Банка, выданного предприятиям, предпринимателям и физическим лицам, за 2016 год прослеживается сжатие объема предоставленных ссуд в абсолютной величине на 3 799 214 тыс. руб., в том числе по физическим лицам – 2 591 602 тыс. руб., по индивидуальным предпринимателям – 228 823 тыс. руб., по юридическим лицам – 978 789 тыс. руб. Просроченная задолженность в общем объеме выдачи на 01.01.2017 года составила 67,03 %, на 01.01.2016 года – 43,07 %.

В таблице далее представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам:

Кредиты, выданные физическим лицам (до формирования РВПС)

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Автокредиты	12 483	0.31	13 267	0.20
Ипотечные ссуды	7 074	0.17	8 114	0.12
Уступка прав требования	196 929	4.83	268 729	4.03
Иные потребительские ссуды	3 863 542	94.69	6 381 520	95.65
Итого	4 080 028	100.00	6 671 630	100.00

Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам по видам деятельности (до формирования РВПС)

Вид отрасли	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	432 465	25.33	1 199 331	41.14
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	77 739	4.55	263 358	9.03
На завершение расчетов	67 944	3.98	138 008	4.73
Обрабатывающие производства	54 989	3.22	105 327	3.61
Уступка прав требования	77 959	4.57	93 433	3.20
Строительство	32 646	1.91	87 713	3.01
Транспорт и связь	35 309	2.07	70 189	2.41
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 050	0.47	15 101	0.52
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 134	0.07	1 948	0.07
Прочие виды деятельности	919 384	53.84	940 823	32.27
Итого	1 707 619	100.00	2 915 231	100.00



На 1 января 2017 г. распределялась по принадлежности заемщиков (предприятиям, предпринимателям и физическим лицам) по географическим регионам следующим образом:

Географический регион	Юридические лица + физические лица, доля	Юридические лица, доля
	%	%
Саратовская область	41.21	54.26
Волгоградская область	22.59	5.03
г. Москва	8.20	27.55
Пензенская область	8.02	1.12
Ульяновская область	2.68	1.45
Тамбовская область	2.63	0.27
Республика Мордовия	2.45	1.15
Чувашская республика	2.44	0.58
Оренбургская область	2.32	0.56
Астраханская область	1.97	1.04
Ставропольский край	1.68	1.35
Воронежская область	1.30	1.10
Краснодарский край	0.89	2.08
Кировская область	0.74	1.29
Самарская область	0.33	0.84
Свердловская область	0.16	0.00
Московская область	0.06	0.00
Ростовская область	0.06	0.19
Республика Адыгея	0.05	0.00
Новосибирская область	0.05	0.00
Республика Башкортостан	0.03	0.00
Республика Дагестан	0.02	0.07
Нижегородская область	0.02	0.00
Тверская область	0.02	0.05
Липецкая область	0.02	0.00
Республика Марий Эл	0.02	0.00
Тюменская область	0.02	0.00
Республика Татарстан	0.01	0.00
Карачаево-Черкесская республика	0.01	0.02
Санкт-Петербург	0.01	0.00
Приморский край	0.01	0.00
Пермский край	0.01	0.00
Итого	100.00	100.00



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

По состоянию на 01.01.2017 года Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы Банком, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующими объектами:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций, в том числе:	870 004	0
- вложения в уставные капиталы предприятий и организаций:		
ООО "Факторинговая компания "Лайф",	400 004	400 004
ООО "Процессинговая компания "Лайф"	470 000	470 000
- Резервы на возможные потери по вложениям в уставные капиталы организаций	0	- 870 004
Другие вложения:	0	4
ООО «Стройкапитал»,	0	2
ООО «Севен Стар»	0	2
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	103 624 291	2 491 717
- Вложения в государственные облигации	10 514 364	590 235
- Вложения в корпоративные облигации	89 994 398	1 901 482
- Акции кредитных организаций	3 115 529	-
Вложения в ПИФы, в том числе:	48 168	103 868
ЗПИФН «Строительная инициатива»	123 741	123 741
Резервы на возможные потери по вложениям в ПИФы	75 573	-19 873
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 542 463	2 595 589

Большой удельный вес на 01.01.2017 года в статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» составляют вложения в ценные бумаги (99,12 %).

Инвестиции в ценные бумаги представляют собой вложения в высококачественных эмитентов или эмитентов с государственной поддержкой.

4.5 Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2017 расчетная величина отложенного налогового актива составила 24 491 тыс. руб.

4.6 Информация по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам

На основании Учетной политики АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» один раз в 3 года проводит переоценку зданий и ежегодно - тест на обесценение объектов недвижимости и земли, временной не используемой в основной деятельности. На основании этого на 01.01.2017 произведена переоценка в части зданий, по итогам которой произошел прирост стоимости зданий на 3 679 тыс. руб. (без учета отложенного налогового актива). А по результатам произведенного теста, обесценение объектов недвижимости и земли, временной не используемой в основной деятельности на 01.01.2017 года не установлено.



Расшифровка изменений в структуре основных средств и имущества представлена в таблице ниже:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Основные средства	489 299	987 654	-498 355
Капитальные вложения	0	2 966	-2 966
Нематериальные активы	2505	43	2 462
Запасы	7 851	12 026	-4 175
ВНОД	128 456	0	128 456
ИТОГО по балансовой стоимости	628 111	1 002 689	-374 578
Начисленная амортизация	377 392	574 958	-197 566
в том числе:			
- по основным средствам	338 240	574 935	- 236 695
- по нематериальным активам	92	23	69
- по ВНОД	39 060	0	39 060
Резервы на возможные потери	4 558	18 336	- 13 778
Основные средства, нематериальные активы и прочие материальные запасы за вычетом амортизации и резерва на возможные потери	246 161	409 395	- 162 234

В расшифровку Основные средства на 01.01.2017, перенесена расшифровка из статьи «Капитальные вложения» расшифровка счета 60415 по балансу банка, на общую сумму 2 565 тыс. руб.

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.

4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2017 года Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сложились следующим образом:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 303	9 395	24 908
Резервы на возможные потери	187	134	53
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 116	9 261	24 855



4.8 Прочие активы

Расшифровка изменений в структуре прочих активов представлена в таблице ниже:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	270 787	353 107	-82 320
Расчеты с прочими дебиторами	493 587	478 740	14 847
Требования по получению процентов	99 766	106 523	-6 757
Требования по прочим операциям	143 636	147 895	-4 259
Расходы будущих периодов	4 412	19 263	-14 851
Просроченные проценты, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	141 588	150 586	-8 998
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	8581	23 558	-14 977
Расчеты по налогам и сборам	8 378	4 243	4 135
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	404	1 505	-1 101
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	722	-722
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 361	2 058	-697
Расчеты с работниками по оплате труда	179	67	112
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3696	0	3 696
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	8	11	-3
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	1 283	-1 283
Итого прочих активов	1 176 383	1 289 561	-113 178
Резерв на возможные потери	1 049 511	754 713	294 798
Прочие активы за вычетом резервов	126 872	534 848	-407 976

Статья «Прочие активы» в абсолютной величине до формирования резервов на 01.01.2017 года уменьшилась на 113 178 тыс. руб. Основные изменения произошли по статье расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – уменьшение на 82 320 тыс. руб.

4.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2017 года по статье Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации в сумме 42 281 579 тыс. руб. отражены денежные средства, привлеченные по сделкам РЕПО, на 01.01.2016 года аналогичные обязательства у Банка отсутствовали.

4.10 Средства кредитных организаций

Остатки по статье «Средства кредитных организаций» за 2017 год увеличились на 39 590 394 тыс. руб., структура изменений по данной статье представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организациях	101 638 262	61 468 159	40 170 103
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	58 866 788	59 446 497	- 579 709
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	-
Итого средства кредитных организаций	160 506 050	120 915 656	39 590 394



По состоянию на 01.01.2017 года Банком были привлечены межбанковские кредиты и депозиты на общую сумму 101 638 262 тыс. руб.:

Наименование контрагента	Валюта счета	Сумма МБК, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Дата исполнения
ПАО "Совкомбанк"	RUR	44 255 262	0,51	23.09.2025
ПАО "Совкомбанк"	RUR	2 800 000	11,00	08.02.2017
ПАО "Совкомбанк"	RUR	16 455 000	11,25	23.03.2017
ПАО "Совкомбанк"	RUR	10 706 000	11,25	10.02.2017
ПАО "Совкомбанк"	RUR	27 422 000	11,00	10.02.2017

По состоянию на 01.01.2017 года Банком были привлечены средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания) на общую сумму 58 866 788 тыс. руб.:

Наименование контрагента	Валюта счета	Сумма МБК, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Дата исполнения
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	2 690 704	2.7	10.01.2017
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	1 611 030	2.7	11.01.2017
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	868 384	2.85	11.01.2017
АО "АЛЬФА-БАНК"	USD	1 329 482	2.85	12.01.2017
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	USD	2 791 938	2.85	10.01.2017
ПАО "БАНК ВТБ "	USD	2 343 818	2.85	12.01.2017
ПАО "БАНК ВТБ "	USD	7 264 708	2.95	11.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	USD	230 976	1.2	10.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	USD	850 656	2.75	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	USD	121 728	2.75	10.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	USD	913 428	2.85	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	294 165	9.5	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	4 115 674	10.3	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	351 558	10.4	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	3 102 000	10.4	10.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	1 789 920	10.45	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	1 035 828	10.45	10.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	2 733 286	10.6	09.01.2017
АО "БАНК НКЦ"	RUR	973 050	10.6	10.01.2017
ООО "ХКФ БАНК"	USD	411 366	2.9	09.01.2017
ПАО "СБЕРБАНК"	USD	8 434 471	3	09.01.2017
ПАО "СБЕРБАНК"	USD	4 898 535	3	10.01.2017
ПАО "СБЕРБАНК"	USD	7 883 082	3	11.01.2017
ПАО "СБЕРБАНК"	RUR	1 827 001	10.6	09.01.2017



4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Одним из основных источников пассивов в 2016 и 2015 годах являлись средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Структуры средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, можно представить следующим образом:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение
Средства клиентов по незавершенным расчетам	-	14	- 14
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	66 881	2 102 385	- 2 035 504
Депозиты юридических лиц	7 691	151 076	- 143 385
Расчетные счета физических лиц	95 185	319 481	- 224 296
Вклады физических лиц	13 571 212	35 333 181	- 21 761 969
Средства в расчетах	57	1 658	- 1 601
Итого	13 741 026	37 907 795	- 24 166 769

Большой удельный вес в структуре средств клиентов составляют вклады физических лиц – на 01.01.2017 составляет 98,76 % (на 01.01.2016 – 93,21 %).

Структура вкладов физических лиц представлена следующим образом:

1. По принадлежности физ. лица (резидент/нерезидент):

- привлеченные от резидентов – 13 563 991 тыс. руб.,
- привлеченные от нерезидентов – 7 221 тыс. руб.;

2. По валюте вложения:

- привлеченные средства в рублях – 13 206 085 тыс. руб.;
- привлеченные средства в долларах США – 228 806 тыс. руб.
- привлеченные средства в евро – 136 320 тыс. руб.
- привлеченные средства в прочих валютах – 1 тыс. руб.

За 2016 год произошло уменьшение суммы по статьям «Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 2 035 504 тыс. руб. и «Депозиты юридических лиц» на 143 385 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года сумма депозитов юридических лиц, привлеченных Банком, составила 7 691 тыс. руб., из них:

Негосударственные коммерческие организации – 6 691 тыс. руб.

Счет	Сумма, тыс. руб.	Дата открытия	Дата закрытия	Процентная ставка, %
421	3 000	02.03.2016	12.01.2017	11,5
421	1 900	22.03.2016	24.01.2017	11,8
421	300	13.05.2016	21.04.2017	11,00
421	50	14.06.2016	17.03.2017	12,00
421	441	18.07.2016	18.04.2017	12,00
421	1000	25.05.2016	26.05.2017	11,5

Негосударственные некоммерческие организации – 1 000 тыс. руб.

Счет	Сумма, тыс. руб.	Дата открытия	Дата закрытия	Процентная ставка, %
422	1000	18.03.2016	23.03.2017	10,00



4.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01.01.2017 года в данной статье отражен финансовый результат по сделкам с производными финансовыми инструментами в сумме 5 829 тыс. руб. (по форвардным валютным сделкам). По состоянию на 01.01.2016 года финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

4.13 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2017 года обязательства по выпущенным долговым векселям у Банка отсутствуют. На 01.01.2016 года - обязательства по выпущенным Банком векселей составляли 7 863 тыс. руб.

4.14 Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2017 по статье обязательство по текущему налогу на прибыль отражены операции по расчету налога на прибыль в сумме 599 357 тыс. руб. На 01.01.2016 аналогичные обязательства отсутствовали.

4.15 Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2017 отложенных налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют. На 01.01.2016 года отражены обязательства в сумме 625 955 тыс. руб.

4.16 Прочие обязательства

Расшифровка по статье «Прочие обязательства» приведена в таблице ниже:

Наименование	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	369 804	217 492	152 312
Доходы будущих периодов по другим операциям	12 871	14 725	-1 854
Расчеты с прочими кредиторами	496	38 291	-37 795
Расчеты по налогам и сборам	2 975	20 127	-17 152
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 780	0	5 780
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 545	12 544	-10 999
Обязательства по уплате процентов	165 361	32 747	132 614
Обязательства по прочим операциям	22 312	30 998	-8 686
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 266	0	19 266
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	248	6 858	-6 610
Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0	0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	4	23	-19
Незавершенные расчеты кредитной организации	9 184	47 627	-38 443
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	457	845	-388
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	15	-15
Итого прочие обязательства	610 303	422 292	188 011



Наибольший удельный вес в прочих обязательствах занимают начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, на 01.01.2017 года составляет 60,59 % (на 01.01.2016 года – 51,50 %).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409807

Структура доходов и расходов по основным направлениям деятельности Банка за 2016 год представлена в таблице ниже:

Наименование статьи	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	Изменения (гр.2-гр3)
1	2	3	4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 583 172	1 437 786	5 145 386
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-5 555 281	-3 043 501	-2 511 780
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 588	-88 774	665 362
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	904 076	-266 038	1 170 114
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	141 663	95 650	46 013
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 284 651	- 284 937	286
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
Чистые комиссионные доходы	271 917	1 054 034	- 782 117
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-18 635	18 635
Изменение резерва по прочим потерям	538 379	- 1 046 271	1 584 650
Прочие операционные доходы	65 180	1 608 664	- 1 543 484
Операционные расходы	1 486 520	2 300 663	- 814 143
Возмещение (расход) по налогам	- 976 455	943 866	-1 920 321
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 730 978	- 3 796 551	6 527 529

По итогам финансового года АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» получил прибыль в сумме 2 730 978 тыс. руб. С учетом прочего совокупного дохода финансовый результат за 2016 год составил 6 608 683 тыс. руб.

Ниже рассмотрено изменение основных статей отчета о финансовых результатах за 2016 год.

5.1. Чистые процентные доходы

В 2016 году произошло увеличение чистых процентных доходов на 5 145 386 тыс. руб.

Наименование статьи	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	13 542 817	6 694 024
От размещения средств в кредитных организациях	5 661 318	2 955 013
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 519 707	3 014 111
От вложений в ценные бумаги	6 361 792	724 900
Процентные расходы, всего, в том числе:	6 959 645	5 256 238
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 091 753	380 309
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 867 712	4 872 582
По выпущенным долговым обязательствам	180	3 347
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 583 172	1 437 786



5.2. Комиссионные доходы и расходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	Изменения
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	144 899	239 021	-94 122
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	196 161	542 476	- 346 315
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6 906	55 687	-48 781
За проведение операций с валютными ценностями	0	1 708	-1 708
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0	0
По другим операциям	31 079	304 603	-273 524
Комиссионные доходы	379 045	1 143 495	-764 450
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25 635	30 464	- 4 829
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	34 693	54 976	-20 283
За полученные гарантии и поручительства	406	8	398
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	33 070	507	32 563
По другим операциям	13 324	3 506	9 818
Комиссионные расходы	107 128	89 461	17 667
Чистые комиссионные доходы	271 917	1 054 034	-782 117

5.3. Прочие операционные доходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	Изменения
Доходы от списания субординированных займов	0	1 084 237	-1 084 237
Доходы от списания уставного капитала	0	307 197	-307 197
Комиссионные вознаграждения по договорам страхования	0	188 719	-188 719
Штрафы, пени, неустойки	52	798	-746
От сдачи имущества в аренду	5 308	4 372	936
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	405	987	-582
От выбытия, реализации имущества	21 000	10 407	10 593
От оприходования излишков	-601	735	-1 336
Прочие операционные и хозяйственные доходы	39016	11 212	27 804
Итого	65 180	1 608 664	-1 543 484

5.4. Операционные расходы

В 2016 году наблюдалось снижение прочих операционных расходов на 814 143 тыс. руб. Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	Изменения
Расходы на содержание персонала	486 126	1 357 813	-835 018
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	199 604	431 695	-232 091
Реклама	4 447	47 121	-42 674
Страхование	104 020	160 310	-56 290
Амортизация	60 583	96 468	-35 885
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	29 978	40 273	-10 295
Служебные командировки	4 671	19 312	-14 641
Охрана	22 516	25 732	-3 216
Другие организационные и управленческие расходы	59 242	90 845	-31 603
Прочие расходы	515 333	31 094	484 259
Итого	1 486 520	2 300 663	-814 143



5.5. Возмещение по налогам

Структура возмещения по налогам представлена следующим образом:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	Изменения
Налог на прибыль	-608 231	72 843	-681 074
Налоги, отличные от налога на прибыль	-36 669	48 081	-84 750
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 621 355	822 942	798 413
Итого	976 455	943 866	32 589

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

Управление капиталом Банка имеет цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения нормативов достаточности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне, выше обязательного минимально допустимого значения.

Величина собственных средств Банка, в соответствии со стандартами Базеля III, на 01.01.2017 года составила 5 691 535 тыс. руб. Существенное значение в структуре капитала на 01.01.2017 года приходится на 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 и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

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

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	174 247 076	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	10	246 161	X	X	X



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
	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 448	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	1 448	"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	1 448
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	965	"Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: нематериальные активы", подлежащие пэтапному исключению из расчета собственных средств	41.1.1	965
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 491	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	24 491	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	14 695
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	222 383 857	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		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала	39	



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
	организаций			финансовых организаций"		
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	915 245	"Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций "	54	549 147
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд всего, в том числе	27	2 500	X	X	X
8.1	отнесенный в базовый капитал	X	2 500	Резервный фонд	3	2 500
9	Нераспределенная прибыль, убыток с учетом переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство	28,33, 34	6 135 729	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	-459 425	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-459 425
9.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	6 595 154	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 595 154
10	Прочие активы	12	126 872	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала всего:	56	169
10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	169	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1.2	68
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	61 267	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	61 267	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	61 267

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.01.2017 года: показатель достаточности собственных средств (норматив Н 1.0) составил 3,51 % при минимально допустимом значении 8 %. Показатель достаточности базового капитала (норматив Н 1.1) и показатель достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) не рассчитаны (0%), так как значения базового и основного капитала на 01.01.2017г. – отрицательные. Капитал банка 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.

Раздел 3 ф. 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности», расчет которого установлен Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банком не раскрывается, так как ЭКСПРЕСС-ВОЛГА не входит в список системно значимых банков.

Показатель финансового рычага по «Базелю III» на 01.01.2017 не рассчитан, так как величина основного капитала принимает отрицательное значение.



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

Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2016 году у Банка имеются остатки денежных средств, которые недоступны для использования. Эти средства представлены остатками, размещенными на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Существенные потоки денежных средств за пределами Саратовской области имели место на рынке межбанковского кредитования и сделок с ценными бумагами.

Существенные различия в движении денежных потоков 2016 года и 2015 года наблюдаются по статьям:

- «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),

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

- «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (строка 1.2.2),

- «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 плану - графика.

В 2016 году на балансе Банка не стало портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Появились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи с Банком России, что увеличило остатки в части размещенных средств Банка России.

Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон.

7. Раскрытие информации о прибыли (убытка), приходящейся на одну акцию по итогам 2016 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 2016 года Банк получил прибыль в сумме 2 730 978 338,56 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 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

Базовая прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию по итогам 2016 года составляет $(2\,730\,978\,338,56)/(153\,598\,603\,065\,968) = 0,00002$ рубля.

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

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;
- стратегический риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации Банка.

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 ликвидности

Риск 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:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности в 2016 году (Н2; Н3; Н4) года согласно данным отчетности по форме 0409135.

Дата	Нормативы		
	Н2	Н3	Н4
	Min 15%	Min 50%	Max 120%
01.01.2016	42,3	59,3	0
01.02.2016	47,9	65,5	89,5
01.03.2016	82,9	48,3	90,0
01.04.2016	15,9	15,9	91,4
01.05.2016	19,2	12,1	98,6
01.06.2016	4,3	15,1	96,2
01.07.2016	19,0	57,6	100,5
01.08.2016	15,0	51,9	101,3
01.09.2016	16,9	69,4	99,4
01.10.2016	18,1	82,2	102,3
01.11.2016	5,1	54,1	84,1
01.12.2016	15,5	141,2	82,2
01.01.2017	77,4	163,4	98,0



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.

Для управления данным риском в Банке создано самостоятельное подразделение – Департамент анализа рисков, которое не осуществляет операций по размещению ресурсов, и 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.

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.

Основными показателями, которые определяют оценку кредитного риска Банка, являются капитал Банка и норматив достаточности капитала (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.

На постоянной основе в течение календарного месяца проводятся мероприятия по минимизации резервов (в т. ч. контролируется своевременность уплаты процентов и основного долга по ссудам с повышенным резервом, минимизируются выдачи по рискованным ссудам и ссудам с повышенным резервом).

Банком осуществляется оценка кредитного риска по заемщикам на индивидуальной основе, а также оценка риска по группам ссуд, включенным в портфель однородных ссуд.

Поскольку на вероятность невозврата кредитов помимо финансового состояния заемщика влияют другие факторы, то при расчете уровня риска используется также информация других подразделений относительно деловой репутации заемщика и т. п. Мнение



этих подразделений учитывается при рассмотрении материалов по ссуде лицами, уполномоченными принимать окончательное решение о ее выдаче и/или оценке категории качества.

Рыночный риск

Нормативными документами Центрального Банка («Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03 декабря 2015 года № 511-П) 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. Составными частями рыночного риска являются: валютный риск, процентный риск, фондовый риск. Краткий обзор этих видов риска представлен ниже.

По итогам 2016 года Банк не имел лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не нес рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

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), что относительно совокупной величины всех активов Банка составляет не более 2 %.

Выполнение лимитов открытых валютных позиций на 01.01.2017 года характеризуется следующими значениями:

Наименование	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2017	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2016	Лимиты по открытой валютной позиции
Евро	0,0202	0,0000	10,00
Фунт стерлингов	0,0001	0,0000	10,00
Доллар США	0,0117	0,0000	10,00
Швейцарский франк	0,0000	0,0000	10,00
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	0,0320	0,0000	10,00
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	0,0320	0,0000	20,00

На 01.01.2016 года капитал банка был отрицательный, поэтому открытая валютная позиция имеет нулевое значение, что допустимо во время прохождения процедуры санации.



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.

Финансовый комитет устанавливает базовые (индикативные) ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и базовые (индикативные) ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока хранения и валюты денежных средств. В случае значительных отклонений ставок привлечения и размещения от среднерыночных Финансовый комитет принимает решение об изменении базовых (индикативных) процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте.

Для управления процентным риском использовался метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

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 оценке, расчете размера и организации управления операционным риском» (далее Положение об оценке ОР).

Положение об оценке ОР разработано на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», письма Банка России от 13 сентября 2005 года № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Положения Банка России от 03 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», письма Банка России от 16 мая 2012 года N 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском». Положение об оценке ОР определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, включая:

- цели и задачи управления операционным риском в соответствии со стратегическими целями Банка;
- интегрированность с системой комплексного управления рисками в Банке;
- комплексный подход к принятию решений по управлению операционным риском;
- предупредительность рисков событий, оперативность управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения), расчёта размера операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.



В Положении об оценке ОР также приводится перечень возможных причин возникновения операционного риска и классификация операционных убытков, дана оценка организационной структуры Банка с точки зрения подверженности операционному риску.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке предусмотрено ведение аналитической базы данных о выявленных операционных рисках и понесенных убытках. База данных заполняется на основании сведений, получаемых от подразделений, деятельность которых, по оценке Банка, наиболее подвержена операционному риску, и на основании актов проверок Службы внутреннего аудита Банка.

В аналитической базе данных о выявленных операционных рисках и понесенных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных рисков, а также понесенных убытках в разрезе причин и обстоятельств их возникновения и выявления. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности, которые разработаны с учетом рекомендаций Банка России. Другим организационным механизмом, обеспечивающим выявление операционного риска, является оперативный центр сбора информации о сбоях в функционировании аппаратных и программных средств, проблемах возникающих в деятельности сотрудников. Информация данного центра доступна определенному кругу лиц и используется для анализа и оценки подверженности ИТ-систем операционному риску, а также для оценки предполагаемых потерь от сбоев и простоев информационных систем.

В соответствии с Положением об оценке ОР устанавливается следующий порядок расчета размера операционного риска (ОР) для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$ОР = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном Положением N 346-П от 03 ноября 2009 года;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Расчет величины показателя D за каждый финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, осуществляется кредитной организацией на основании сопоставимых данных формы 0409807.

Если показатель D за какой-либо год (годы) отрицателен или равен нулю, то значение этого показателя исключается из расчета размера операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет (n) уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателя D .

Уровень операционного риска считается низким, если рассчитанное значение норматива $Н1_{ОР}$ равно или превышает минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала, установленного Инструкцией Банка России № 139-И (пункт 2.2), в ином случае уровень операционного риска считается высоким.

Расчет размера операционного риска осуществляется ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку осуществляется Департаментом анализа рисков на постоянной основе.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками, и т. д.);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, проведения противопожарных мероприятий.

В целях уменьшения финансовых последствий операционного риска Банком применяется страхование зданий, оборудования (банкоматов), автотранспорта.

Операционный риск – возможные потери банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций.

В целях минимизации негативного влияния операционных рисков (в т. ч. технологического риска, риска операционных и накладных расходов, риска внедрения новых продуктов и технологий) в банке проводится активная формализация процессов проведения операций, направленная на снижение возможностей технологических ошибок, сбоев и иных событий, способных повлечь убытки, ограничение объемов операций, проходящих по нетиповым схемам, исключения возможности проведения операций, противоречащих действующему законодательству и установленным стандартам деятельности.

Управление операционным риском в части контроля за применением информационных и технологических систем осуществляется на основании внутренней «Концепции информационной безопасности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». Проводятся регулярные проверки целостности и полноты систем учета Банка и информационных систем, соблюдения требований регламентов проведения операций, квалификации и надежности программистов и технического персонала, а также наличия резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т. п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

На постоянной основе проводятся проверки соответствия внутрибанковских документов, осуществляемых Банком операций, а также рекламных объявлений и любой информации, публикуемой банком, действующему законодательству.

Структурными подразделениями Банка разработаны и утверждены планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций. В целях своевременного устранения нарушений в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и руководителей ИТ-блока, а также сотрудников других уполномоченных структурных подразделений об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем. Случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех сведений, связанных с операционным риском, за обеспечением проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Для мониторинга операционных рисков Банка используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением участниками банковской группы обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка возможных потерь в связи с несоблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и локальных актов Банка, а также 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 Управления правового обеспечения 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 Банка.

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.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений



деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим 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. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (разграничение полномочий между органами управления Банком в соответствии с действующим законодательством и внутренними регламентными документами Банка),
- информационная система (обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности),
- система мониторинга (контроль за соответствием принимаемых решений компетенции соответствующего органа управления и ограничениям, устанавливаемым действующим законодательством, и лимитам, утвержденным внутренними банковскими документами).

С конца 2015 года ЭКСПРЕСС-ВОЛГА проходит процедуру санации. Банком совместно с Агентством по страхованию вкладов разрабатывается система мер по финансовому оздоровлению, которая предусматривает стратегию развития Банка на ближайшие 10 лет.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – возможные потери в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Основными принципами обеспечения деловой репутации Банка являются: своевременное выявление обстоятельств, создающих или увеличивающих репутационный риск; строгое соблюдение требований действующего законодательства; обеспечение внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; информационная открытость, доступность информации о деятельности и финансовом состоянии банка



клиентам и контрагентам. В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами банка, производится оценка деловой репутации контрагентов.

Информация о деятельности банка публикуется на его сайте в сети Интернет (www.volgaex.ru). Публикуемые формы отчетности, предусмотренные требованиями Банка России, размещаются в средствах массовой информации и в отделениях по обслуживанию клиентов.

Функции координации работы по обеспечению политики информационной открытости Банка выполняет департамент внешних коммуникаций.

Банк проводит постоянную работу с клиентами, в т.ч. своевременно и обоснованно рассматривая их заявления, предложения, жалобы, а также посредством периодически проводимых маркетинговых исследований анализируется деловая репутация банка.

Контроль за текущим состоянием перечисленных рисков и выполнением процедур по управлению этими рисками осуществляется на постоянной основе Департаментом правового обеспечения.

Риск нарушения информационной безопасности

Характерными особенностями Банка являются большое количество данных, хранящихся и обрабатываемых в различных системах, и необходимость поддерживать работу большого количества клиентов и пользователей. Ценность (стоимость) информационных активов определяется величиной максимально возможного ущерба, наносимого Банку в случае нарушения их конфиденциальности, целостности и доступности. В соответствии с этим к каждому информационному активу предъявляются требования по конфиденциальности, целостности и доступности.

Риском называется функция двух аргументов: вероятности возникновения инцидента информационной базы и ущерба от его последствий. Риск является оценкой опасности потенциально возможного инцидента информационной базы.

Объектом защиты являются информационные активы Банка, которые отражаются в Перечне информационных активов Банка. Критичность информационного актива определяется на основе оценки трех свойств актива: конфиденциальности, целостности и доступности.

В соответствии с Рекомендациями Банка России (распоряжение Банка России от 11 ноября 2009 года N Р-1190) в АО АКБ «Экспресс-Волга» разработаны и продолжают совершенствоваться меры, способствующие снижению риска нарушения информационной безопасности (ИБ). Сотрудники, ответственные за сохранение информационной безопасности обладают знаниями международных стандартов и законодательства РФ в области обеспечения информационной безопасности, знаниями нормативных актов и предписаний регулирующих и надзорных органов в области обеспечения информационной безопасности, знаниями о современных средствах вычислительной и телекоммуникационной техники, операционных системах, системах управления базами данных, а также о конкретных способах обеспечения информационной безопасности в них, знаниями о возможных источниках угроз ИБ, способах реализации угроз ИБ, частоте реализации угроз ИБ в прошлом.

Стандарты ИБ направлены прежде всего на сохранение и неразглашение:

- информации ограниченного доступа (остатки на расчетных счетах клиентов, акционеров банка, остатки и движение по корреспондентскому счету Банка);
- информация, содержащая сведения, составляющие банковскую тайну;
- платежная информация (информация, предназначенная для проведения расчетных, кассовых и других банковских операций, и учетных операций);
- информация, содержащая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- персональные данные;
- управляющая информация платежных, информационных и телекоммуникационных систем (информация, используемая для технической настройки программно-аппаратных комплексов обработки, хранения и передачи информации).



Основные внутренние документы Банка по информационной безопасности:

- Концепция Информационной Безопасности Банка (введена в действие приказом от 14.12.2007г.) – базовый документ по ИБ, на основе которого построены политики защиты информации. Цель Концепции – формирование целостного представления об ИБ её взаимосвязи с другими системами безопасности банка. Область действия Концепции – все структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы Банка.

- Политика информационной безопасности при осуществлении операций по переводу денежных средств (введена в действие приказом от 25.12.2013г.) – документ, определяющий основные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств клиентов;

- Политика по обеспечению безопасности персональных данных АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (введена в действие приказом от 16.02.2011г.) - предъявляет требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, устанавливает порядки реагирования на запросы от субъектов персональных данных и Уполномоченных органов по защите прав субъекта персональных данных, определяет ответственности за организацию, исполнение и контроль исполнения требований по защите персональных данных; Это главный документ по информационной безопасности для всех сотрудников банка. С этими правилами ознакомлены под роспись все сотрудники, в том числе вновь принимаемые.

- приказ от 25.12.2013 года «О введении в действие политики информационной безопасности при осуществлении операций по переводу денежных средств»

Также в Банке действует множество нормативных документов нижнего уровня. Это различные инструкции и процедуры, которые разработаны на основе требований вышеуказанных документов.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС ВОЛГА» соблюдает требования Банка России в области информационной безопасности (комплекс документов СТО БР ИББС). В соответствии с этим комплексом с 2011 года периодически выполняются проверки компьютеров банка с целью контроля соблюдения правил информационной безопасности. С 2012 года на регулярной основе проводится повышение осведомлённости сотрудников по вопросам информационной безопасности. На текущий год запланирована повторная самооценка уровня информационной безопасности Банка (в соответствии с тем же комплексом документов СТО БР ИББС).

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.

Внутрибанковские документы должны содержать следующие процедуры оптимизации принимаемых рисков:

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.

Директор 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.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка создан Финансовый комитет при Правлении.

Задачей Комитета в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками.

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.



9. Информация о сделках по уступке прав требований

Методика учета приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия).

Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

- договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому первичному договору.

Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401 (47402) с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями вышеуказанных сделок, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Аналитический учет по балансовым счетам № 47401, 47402 ведется по каждому договору на приобретение прав требования.

Одновременно с выполнением проводок по счету № 478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между заемщиком и кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете № 91418, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (например, нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленных на приобретение данных прав требования, учет которых осуществляется на счете № 478.



Аналитический учет по внебалансовому счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» ведется в разрезе первичных договоров, а внутри каждого договора может вестись, в том числе в разрезе обязательств заемщика (основной долг, просроченная задолженность по основному долгу, проценты (срочные, просроченные), комиссии, неустойки).

Проценты в соответствии с условиями первичных кредитных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств в соответствии с категорией качества ссудной задолженности. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете № 47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету № 47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

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.

Сделки по уступке прав требований проводятся Банком в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной, либо в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требований Банк прибегает в случае, если третьи лица, по мнению Банка, наиболее эффективно способны проводить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества. Сделки по уступке прав требований могут быть заключены Банком в отношении активов, удержание которых на балансе Банка признано нецелесообразным с точки зрения соотношения риск / доходность. Сделки по уступке прав требований проводятся Банком с полной передачей кредитного риска цессионарию.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- привлечение финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

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

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентом 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.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139 -И “Об обязательных нормативах банков” и Положения Банка России от 01.12.2015 г. № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”



Кредитная организация в основной реализации – первоначальный кредитор. Кредитная организация не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

При покупке прав требования банк выступает в качестве последующего кредитора. По состоянию на 01.01.2017 нет сведений о балансовой стоимости требований, которые планируется уступить. Финансовая поддержка по сделкам по уступке прав требования не предоставляется.

В 1 квартале 2016 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 671 517 286,79 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 311 000 000,00 рублей (46,31 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

Во 2 квартале 2016 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований:

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 167 516,88 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 167 516,88 рублей (100 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 170 129,76 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 160 248,33 рублей (94,19 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

В 3 квартале Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований:

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 270 483,60 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату). Данное требование уступается Банком в размере 186 000 рублей (68,77 % от остатка суммы задолженности).

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 157 429,19 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 100 000 рублей (63,52 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

В 4 квартале Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований:

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 103 302,52 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 91 911,00 рублей (88,97 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 136 225,55 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 99 000,00 рублей (72,67 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.



- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 103 235 330,41 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 13 000 000,00 рублей (12,59 % от остатка суммы задолженности). 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 01.01.2017 года отражены приобретенные права требований в сумме 221 744 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 293 485 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.01.2017 года есть требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 53 144 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 68 563 тыс. руб.). В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с отсрочкой платежа не заключались.

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 2016 году Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами.

В течении 2016года со связанными лицами проводились операции по привлечению депозитов, выдачи кредитов, покупки – продажи 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 связанные с Банком.

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 2016 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.

По приказу Банка России от 12.08.2015 г. № ОД-2077 функции временной администрации Банка на 6 месяцев возложены на Агентство по страхованию вкладов. На период деятельности временной администрации были приостановлены полномочия органов управления Банком, в том числе и полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале Банка, поэтому операции со связанными сторонами Банка раскрываются только за 2016 г.



Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2017		
	Акционеры	Участники банковской группы	Другие связанные лица
Средства в кредитных организациях	814 121	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840 590	-	-
Чистая ссудная задолженность	89 490 478	4 605 000	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	870 004
Прочие активы	25 593	-	-
Средства кредитных организаций	101 639 262	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 829	-	-
Прочие обязательства	123 866	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 382 534	-	-

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

п.п.	Наименование статьи	2016 г.
1	Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	5 661 151
2	Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	- 2 337 914
3	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 168
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (п.1+п.2)	3 323 069
4	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 543
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	129 236
6	Комиссионные доходы	2 251
7	Комиссионные расходы	- 33 270
8	Прочие операционные доходы	14 623
9	Операционные расходы	- 7 148
	Итого финансовый результат	3 612 304

Влияние операций со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка:

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 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	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	477 957	482 637
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	611 705	5 394

11. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы труда относится к компетенции Комитета по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям состоит из трех членов. Все члены, входящие в Комитет по вознаграждениям являются членами Совета Директоров. Заседания Комитета в 2016 году не проводились. Вознаграждения членам комитета в отчетном году не выплачивались. Независимая оценка системы оплаты труда Банка не осуществлялась. Система оплаты труда применялась на все подразделения Банка и в течение отчетного года не пересматривалась. Согласно системе оплаты труда в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» сотрудники Банка подразделяются на следующие категории:

1. Сотрудники, принимающие риски – 3 чел.:

- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер;
- Советник Председателя Правления
- иные сотрудники Банка, имеющих право самостоятельного принятия решения по операциям и сделкам, в сумме превышающей 5% от активов Банка по форме 0409806 на начало отчетного квартала (сотрудники с такими полномочиями в отчетном периоде отсутствовали).

2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – 8 чел.:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Департамент анализа рисков;
- Служба финансового мониторинга и контроля;
- Руководитель юридической службы;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Согласно утвержденному «Порядку организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»» оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из:

- должностного оклада, устанавливаемого трудовым договором в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, согласно «Положению об оплате труда работников АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», устанавливаемых индивидуально по согласованию сторон;

- бонусного вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы, которое может быть установлено непосредственным руководителем сотрудника.



С учетом следующих требований:

- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, должен быть независим от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;

- в системе оплаты труда должно быть учтено качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка, что отражается через наличие советующих целей в Личной карте индикаторов сотрудника.

Оплата труда сотрудников, принимающих риски состоит из фиксированной и нефиксированной частей:

1. Фиксированная часть оплаты труда в свою очередь состоит из должностного оклада, устанавливаемого трудовым договором в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, а также компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности.

2. Нефиксированная часть оплаты представляет собой негарантированную (бонусную) часть вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы за отчетный (календарный) год. Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается годовое бонусное вознаграждение.

Бонусное вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, выплачивается по результатам работы за отчетный год и зависит от количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и планируемую доходность операций (сделок) курируемого направления деятельности и (или) Банка в целом и выполнения личной карты индикаторов (далее - ЛКИ). В личной карте индикаторов сотрудника содержатся персональные цели, установленные сотруднику, веса этих целей и целевые значения (KPI's). В случае отсутствия ЛКИ, корректировка части бонусного вознаграждения осуществляется на количественные и качественные показатели.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия не производились.

Динамика численности персонала Банка:

	Среднесписочная численность	2016	2015	Абсолютные изменения, чел.
1	Работников всего, в том числе:	650	1 786	-1 136

За отчетный год численность работников всего сократилась на 1 136 человек, что явилось следствием процесса оптимизации расходов.

За отчетный период расходы на персонал составили 396 351 тыс. руб.:

Выплаты (вознаграждения)	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	301 447	1 074 376
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	92 804	279 648
Материальная помощь и другие расходы на персонал	2 100	3 789
Итого	396 351	1 357 813



12. Заключительные положения

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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

25 мая 2017 г.