



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности**

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

за период с 01 января по 31 декабря 2018 года

Москва, 2019



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

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

Мнение с оговоркой

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год,

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

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банком не создан в размере 100% резерв на возможные потери по суммам, числящимся на корреспондентских счетах, а также в составе выданных межбанковских кредитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, лицензия на право совершения банковских операций у которых отозвана Банком России. Резерв на возможные потери по задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 26 068 870 тыс. руб. создан Банком в размере 27,5%, что составляет 7 173 448 тыс. руб.

Сумма недосозданного резерва на возможные потери по ссудам составляет 18 895 422 тыс. руб., что оказывает существенное влияние на числовые показатели, указанные в строках 3, 5 и 34 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», строк 4, 4.1, 18, 22-26 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах», строкам 29,45 и 59 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Размер недосозданного резерва на возможные потери по ссудам находится в пределах лимитов, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", утвержденным решением Совета директоров Банка России от 12.08.2015 (протокол № 24) и Планом финансового оздоровления Банка.

Возможное влияние указанных обстоятельств признано существенным, но не всеобъемлющим для бухгалтерской отчетности в целом.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Чистая ссудная задолженность - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, кредитным организациям и физическим лицам, а также приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - строка 6 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

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

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости

активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения **- строка 7 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

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

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

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

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

Ответственность руководства и членов Совета Директоров **аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Председатель правления кредитной организации (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета Директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. С учетом обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», лимиты, установленные Банком России для обязательных нормативов Н6 по состоянию на 01 января 2019 года не соблюдались.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету Директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета Директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет Директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» осуществление мер по предупреждению банкротства проводится инвестором ПАО «СОВКОМБАНК».

На основании Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) Банк России вправе не применять меры воздействия, предусмотренные статьей 86 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 76-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в т.ч. за нарушение обязательных нормативов, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" за 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 27 апреля 2018 года с выражением мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

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



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 12 » апреля 2019 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	0	20 601
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	56 669	264 733
2.1	Обязательные резервы		56 635	264 064
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5 803 008	6 901 192
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		58 289 580	59 394 002
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	62 002 620	125 671 831
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	843 904	870 004
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.3	55 878 423	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		299 852	438 502
9	Отложенный налоговый актив	5.4	1 226 501	228 248
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	97 042	147 323
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5	3 762	5 379
12	Прочие активы	5.6	14 206	65 135
13	Всего активов		183 671 663	193 136 946
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	165 352 914	176 612 213
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	874 233	2 974 563
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	857 180	2 949 081
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.10	87 021	116 846
20	Отложенные налоговые обязательства	5.10	841 284	0
21	Прочие обязательства	5.11	1 099 804	442 949
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12	35	5 842
23	Всего обязательств		168 255 291	180 152 413
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13	50 000	50 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.13	2 500	2 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.13	198 998	4 383 074
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.13	54 555	59 482
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.13	8 494 625	2 272 601
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.13	6 615 694	6 216 876
35	Всего источников собственных средств		15 416 372	12 984 533
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		44 719 963	69 125 152
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 538	10 858
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер

Нитченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела

Махова Елена Владимировна

Телефон (4942)390997 доб.60518
27-03-2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

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

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА",
АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 156000, г.Кострома, пр.Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Код поясне	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующи й период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	13 772 678	13 906 543
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	4 763 802	5 428 343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	325 146	449 412
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	8 683 730	8 028 788
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	9 080 516	9 151 310
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	8 964 210	8 515 704
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	116 306	635 606
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	4 692 162	4 755 233
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	179 799	271 923
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-42 660	-18 509
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 871 961	5 027 156
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	-3 917 931	3 338 981
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	-814	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	2 274 883	1 345 404
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	-1 047 608	-683 801
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	6 353 962	-694 973
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.6	2 864	26 671
15	Комиссионные расходы	6.6	69 531	65 316
		6.2		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4 712	6 291
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2	-271 679	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	64 484	65 947
19	Прочие операционные доходы		44 384	71 027
20	Чистые доходы (расходы)		8 300 263	8 437 387
21	Операционные расходы	6.7	229 272	729 770
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 070 991	7 707 617
23	Возмещение (расход) по налогам		1 455 297	1 490 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 619 637	6 241 714
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 943	-24 838
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 615 694	6 216 876

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Код поясне	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующи й период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 615 694	6 216 876
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 159	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 159	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 231	474
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 928	-474

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 230 095	648 623
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5 230 095	648 623
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 046 018	129 725
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 184 077	518 898
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4 189 005	518 424
10	Финансовый результат за отчетный период		2 426 689	6 735 300

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер

Нитченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела

Махова Елена Владимировна

Телефон (4942)390997 доб.60518

27-03-2019



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
34	33240417	3085

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество коммерческий мехотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 45

Код формы по ОКД 040808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Тыс. руб.					
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		50 000	50 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		50 000	50 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13 181 343	10 945 195	28+33+34
2.1	прошлых лет		8 494 625	2 272 601	33
2.2	отчетного года		4 686 718	8 672 594	28+34
3	Резервный фонд		2 500	2 500	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала: итого:	8	13233843	10997695	24+27+28+33+34
(строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Удвип) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов		2 040	1 688	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		385 217	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Надосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	81 423	6+10

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8	387 257	82 111	6+10
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	8	12 846 586	10 915 584	24+27+28+33+34-6-10
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	80 423	6+10
42	Оригинальная величина дополнительного капитала		0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	8	0	80 423	0
44	Добавочный капитал, итого:	8	0	80 423	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8	12 846 586	10 915 584	24+27+28+33+34-6-10
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 194 133	1 998 779	28+29+33+34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	0
51	Источники дополнительного капитала, итого:	8	2 194 133	1 998 779	28+29+33+34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		168	1430	6+12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		168	167	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	8	168	1430	6+12
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8	2 193 965	1 997 349	28+29+33+34-6-12
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	15 040 551	12 912 933	24+27+28+29+33+34-6-10-12
Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		169 835 039	209 752 596	34-6-10-12
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		169 835 039	209 752 596	34-6-10-12
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	8	7 564	5 704	8
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	8	7 564	5 704	8
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	8	8 853	6 155	8
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6 411	5 750	8
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1 875	1 250	8
66	антициклическая надбавка		0 036	0 000	8
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0 000	0 000	
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала		4 500	4 500	
71	Норматив достаточности основного капитала		6 000	6 000	
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8 000	8 000	
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
74	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 030 776	912 538	6
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		388 004	400 004	6
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	6
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	228 248	9
78	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
79	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
81	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
83	Инструменты, подлежащие погашению исключению из состава источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
85	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
87	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
88	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
89	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
90	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I'. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недостаточные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			

7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)				
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взнесенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные судьи с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10203085В
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 50000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 22.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

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

www.volgaex.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер

Нитченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела

Махова Елена Владимировна

Телефон: (4942)390997 доб.60518

27-03-2019



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСП" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмешенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.11	50000			3864176	61267			2500		2271553	6249496
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6.11	50000			3864176	61267			2500		2271553	6249496
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6.11				518898	-474					6217924	6736348
5.1	прибыль (убыток)	6.11											
5.2	прочий совокупный доход	6.11				518898	-474					6217924	6217924
6	Эмиссия акций:												518424
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	7.564	5.204
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	7.564	5.204
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	8.853	6.155
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	3.0	6.858	5.467
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	25.624	40.236
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	53.754	56.617
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	73.223	75.752
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	25.0	Длительность нарушения	Длительность нарушения
				максимальное значение	максимальное значение
				125.64	156.19
				4170	5931
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	701.597	1045.864
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0	0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	8	3.0	0	0.003

13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	8	25.0	5.611	6.118
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	8	20.0		
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.03	0	0
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
			3.64	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового ре-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		183671663
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4124973
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8504
7	Прочие поправки		511478
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	8	187293662

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		152071782
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		387257
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		151684525
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		31493935
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4124973
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		35618908
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		8511
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8504
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12846586
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		187311937
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,86

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер

Нитченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела

Махова Елена Владимировна

(4942)390997 доб.60518

27-03-2019



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году.
1	2	3	4
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.10	-2 696 096	4 419 588
1.1.1 проценты полученные	6.10	12 027 668	14 026 249
1.1.2 проценты уплаченные	6.10	-9 671 527	-9 299 992
1.1.3 комиссии полученные	6.10	2 864	26 671
1.1.4 комиссии уплаченные	6.10	-69 531	-65 316
1.1.5 доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6.10	-3 918 745	3 338 981
1.1.6 доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7 доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6.10	-1 047 608	-683 801
1.1.8 прочие операционные доходы	6.10	557 257	152 093
1.1.9 операционные расходы	6.10	-252 957	-672 131
1.1.10 расход (возмещение) по налогам	6.10	-323 517	-2 403 166
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.10	-12 688 670	14 824 229
1.2.1 чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6.10	207 429	506 639
1.2.2 чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	6.10	0	398 874
1.2.3 чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6.10	2 047 938	49 908 147
1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам	6.10	173 426	978 111
1.2.5 чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6.10	0	-42 281 579
1.2.6 чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6.10	-14 177 892	16 106 163
1.2.7 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	-2 140 346	-10 766 463
1.2.8 чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	0	-5 829
1.2.9 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6.10	1 200 775	-19 834
1.3 Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	6.10	-15 384 766	19 243 817
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6.10	-61 038 277	-99 302 200
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6.10	76 346 873	79 965 195
2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6.10	-636 996	0
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6.10	651 681	0
2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.10	-11 433	0
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.10	31 617	42 587
2.7 Дивиденды полученные	0	0	0
2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.10	15 343 465	-19 294 418
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4 Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5 Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.10	189 915	-694 973
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.10	148 614	-745 574
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.10	163 821	909 395
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.10	312 435	163 821

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"  Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер  Нитченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела  Махова Елена Владимировна

Телефон 0997 доб. 60578

27-03-2019

**Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк
стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»**

Лицензия № 3085 от 08.09.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация	3
Существенная информация о Банке	3
Краткая характеристика деятельности Банка	3
Краткий обзор основных положений учетной политики	5
Обзор основных изменений в деятельности банка за 2018 год, отраженных в бухгалтерском балансе	10
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2. Чистая ссудная задолженность	12
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
5.3.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13
5.3.2. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	17
5.3.3. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	18
5.3.4. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	18
5.3.5. Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	19
5.4. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив	19
5.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
5.6. Прочие активы	21
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21
5.8. Средства кредитных организаций	21
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства	22
5.10. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства	22
5.11. Прочие обязательства	22
5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	22
5.13. Источники собственных средств	23
5.14. Информация о сделках по уступке прав требований	23
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	24
6.1. Процентные доходы и расходы	25
6.2. Доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	26



3.	Доходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.	Доходы и расходы операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27
5.	Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.	27
6.	Комиссионные доходы и расходы	27
7.	Операционные расходы	28
8.	Налоги	28
9.	Прибыль от прекращенной деятельности	29
10.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	29
11.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации	29
12.	Информация количественного и качественного характера о целях политике управления рисками	30
13.	Информация об управлении капиталом	40
14.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги	44
15.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	44
16.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	46
17.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	49
18.	Информация по объединению бизнесов	49
19.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	49
20.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	49
21.	Заключительные положения	50



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2018 года**

1. Общая информация.

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в соответствии с установленным порядком содержания пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Существенная информация о Банке.

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

Адрес местонахождения:

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

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

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

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

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:	Центральный банк Российской Федерации
Дата регистрации в Банке России:	« 06 » сентября 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3085

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

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

Информация представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;



- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

С 01 января 2018 года банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк представлен головным офисом, расположенным в г. Кострома.

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.

На 1 января 2019 года активы Банка уменьшились на 9 465 283 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Обязательства Банка уменьшились на 11 897 122 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года, за счет снижения объемов по статье «средства кредитных организаций» и оттока вкладов физических лиц. Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. За 2018 год Банк получил прибыль в размере 6 615 694 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года Банк имел прибыль в размере 6 216 876 тыс. рублей. За 2018 год структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.01.2019, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 43 место по величине активов;
- 247 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 23 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 160 место по величине кредитного портфеля.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) 06.09.2018 присвоило кредитный рейтинг АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» на уровне BBB(RU), прогноз «Стабильный».



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

Единственным акционером Банка с 29.09.2016 является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	%
ПАО «Совкомбанк»	100,00

Решением № 1 единственного акционера Банка 14.06.2018 был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка на 01.01.2019:

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:

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

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

Состав Правления Банка на 01.01.2019:

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В 2018 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.

¹ Далее - ПФО



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 принципов:

- 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;

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

За 2018г. существенные ошибки, которые могли бы повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

В 2018 году учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 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 2018 года не вносилось.

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

Резервы на возможные потери

Банк проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов по иным активам (инструментам) производилось на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Изменений в Учетной политике АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», влияющих на сопоставимость данных, за 2018 год не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности в 2018 году не выявлено.



Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в 2018 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 принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб. в части основных средств и свыше 10 тыс. руб. для нематериальных активов (НМА). Начисление амортизации основных средств и НМА осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов с даты, когда объект становится готов к использованию.

Дебиторская задолженность

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

Обязательства Банка

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

Прибыль/убыток

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

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

Ценные бумаги

В банке сформированы портфели ценных бумаг - бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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



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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

1. Банком используется Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Данной Методикой установлены методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, требования к исходным данным, принятые допущения и процедуры оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Методика применяется в тех случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России требуется производить оценку по справедливой стоимости финансовых инструментов и/или раскрывать информацию о такой оценке.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки, дилерские рынки.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах, обращающихся на нем инструментов, доступна широкому кругу заинтересованных участников.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк не использует данные торгов в режиме переговорных сделок (РПС), а использует данные торгов в режиме «Т0 основной режим» и «Т+».

ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не более 30 календарных дней.



Надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги в дату размещения при отсутствии торгов признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Ненаблюдаемые исходные данные для оценки справедливой стоимости финансового инструмента используются Банком в тех случаях, когда наблюдаемые исходные данные недоступны и содержат допущения о риске, присущем методу оценки и риске, присущем исходным данным для метода оценки, включая допущения участников рынка.

Рынки, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми, включают биржи, рынки дилеров, рынки брокеров и рынки с отношениями «принципал-принципал».

Справедливая стоимость использует наивысший возможный уровень исходных данных. Любая комбинация уровней понижает справедливую стоимость до низшего уровня из комбинации.

Банк использует методы оценки, которые соответствуют обстоятельствам и для которых доступны надлежащие данные для оценки справедливой стоимости, максимизирующие использование соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимизирующие использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка справедливой стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

2. Банком используется методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которая устанавливает методы и принципы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяет подходы к определению справедливой стоимости ПФИ каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений.

Для производных финансовых инструментов и/или базового актива ПФИ и иных риск-факторов (курсы валют, процентные ставки, волатильность и т.п.), влияющих на справедливую стоимость ПФИ установлены критерии активного рынка.

Банк предусматривает переоценку справедливой стоимости ПФИ в течение месяца, но не реже чем в последний рабочий день месяца, а также при прекращении признания и в дату промежуточных платежей по договору (в дату расчетов).

5. Обзор основных изменений в деятельности банка за 2018 год, отраженных в бухгалтерском балансе

Анализ изменений в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанный по стандартам российской бухгалтерской отчетности, приведен в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за 2018 год.



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	20 601	-20 601
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	56 669	264 733	-208 064
2.1	Обязательные резервы	56 635	264 064	-207 429
3	Средства в кредитных организациях	5 803 008	6 901 192	-1 098 184
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	58 289 580	59 394 002	-1 104 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 002 620	125 671 831	-63 669 211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	843 904	870 004	-26 100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 878 423	0	55 878 423
8	Требование по текущему налогу на прибыль	299 852	438 502	-138 650
9	Отложенный налоговый актив	1 226 501	228 248	998 253
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97 042	147 323	-50 281
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 762	5 379	-1 617
12	Прочие активы	14 206	65 135	-50 929
13	Всего активов	183 671 663	193 136 946	-9 465 283
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	165 352 914	176 612 213	-11 259 299
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	874 233	2 974 563	-2 100 330
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	857 180	2 949 081	-2 091 901
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	87 021	116 846	-29 825
20	Отложенное налоговое обязательство	841 284	0	841 284
21	Прочие обязательства	1 099 804	442 949	656 855
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35	5 842	-5 807
23	Всего обязательств	168 255 291	180 152 413	-11 897 122
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	2 500	2 500	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	198 998	4 383 074	-4 184 076
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 555	59 482	-4 927
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 494 625	2 272 601	6 222 024
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 615 694	6 216 876	398 818



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
35	Всего источников собственных средств	15 416 372	12 984 533	2 431 839
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	44 719 963	69 125 152	-24 405 189
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 538	10 858	-2 320
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	0	20 601	-20 601
Средства кредитных организаций в Центральном банке	56 669	264 733	-208 064
Средства в кредитных организациях:			
Российская Федерация	5 803 008	6 901 192	-1 098 184
Иные государства	-	-	

Средства в кредитных организациях представлены средствами, размещенными в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в Банке России и в российских кредитных организациях, расположенных в пределах Российской Федерации. Уменьшение по статьям «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Банке России» и «Средства в кредитных организациях» составили 1 326 849 тыс. руб. в основном за счет изменения по статье «Средства кредитных организаций в Банке России». Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка представлена ссудами клиентов - кредитных организаций (межбанковские кредиты (депозиты) и прочими размещенными средствами, признаваемые ссудами согласно Положению № 590-П; ссудами юридических и физических лиц.

Наименование	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	61 820 147	61 257 921	562 226
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-6 884 176	0
Чистые МБК и депозиты в банках	54 935 971	54 373 745	562 226
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 666 977	8 971 179	-3 304 202
Резервы на возможные потери по кредитам	-2 313 368	-3 950 922	1 637 554
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	3 353 609	5 020 257	-1 666 648
Совокупная ссудная задолженность	67 487 124	70 229 100	-2 741 976
Резервы на возможные потери	-9 197 544	-10 835 098	1 637 554
Чистая ссудная задолженность	58 289 580	59 394 002	-1 104 422



Существенное уменьшение остатков по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» за 2018 г. на 3 304 202 тыс. произошло за счет уменьшения средств по счетам ссудной задолженности и прочим средствам, предоставленным физическим лицам.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В течение 2018 года кредиты юридическим лицам не оформлялись. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы.

По состоянию на 01.01.2019 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы представлены следующими вложениями:

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций,	843 904	870 004	- 26 100
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 110 321	124 757 156	- 63 646 835
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 878 423	0	55 878 423
Вложения в ПИФы	48 395	44 671	3 724
Итого	117 881 043	125 671 831	- 7 790 788

По состоянию на 01.01.2019 долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, кредитных организаций, корпоративными облигациями и вложениями в облигации прочих нерезидентов. Изменения по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 63 646 835 тыс. рублей на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 произошли по причине переклассификации финансовых активов в категорию «удерживаемые до погашения». Общий объем вложений изменился на 7 790 788 тыс. рублей на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 по причине уменьшения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

На 01.01.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 46 654 450,15 тыс. руб. (с учетом переоценки и без учета сформированного резерва), в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 1 330,84 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Объем чистых вложений	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Минфин России	Облигация	1 032.55	16.00	-33.02	17.09.2031
Минфин России	Облигация	313.57	0.53	1.21	27.05.2020



Вложения в субфедеральные облигации – 9 619 120,69 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	956 789.65	5 063.23	-45 317.33	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	26 004.55	599.73	112.08	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	588 581.90	10 780.96	2 695.73	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	121 032.12	3 253.49	1 кк (0%)	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	30 618.75	313.13	1 кк (0%)	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	709 934.00	4 004.03	-32 018.02	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	300 240.97	7 988.45	-2 505.07	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	945 753.48	6 870.69	-24 330.24	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	154.26	0.53	2.49	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	350.50	2.91	-13.12	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190 323.88	1 480.57	-0.74	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	19 142.83	484.19	-544.89	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	974 220.15	872.65	1 кк (0%)	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	110.83	0.56	1 кк (0%)	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	1 994 166.94	7 674.16	-3 030.63	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	664 989.03	345.23	1 кк (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	839 383.04	22 523.71	-3 862.59	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 308 473.66	22 691.40	-38 911.66	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	259.61	2.60	1 кк (0%)	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1 397.28	45.07	-80.04	20.04.2027

Вложения в облигации Банков – 4 361 480,76тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	75.54	0.20	0.48	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	3 975 490.72	4 206.32	59 578.68	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	150 942.17	3 061.50	1 кк (0%)	28.09.2021
Кредитная организация	Облигация	375.71	0.31	0.96	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	54.65	0.09	0.00	02.02.2022
Кредитная организация	Облигация	205.75	2.05	0.39	24.05.2021
Кредитная организация	Облигация	77 074.04	2 488.84	1 кк (0%)	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 498.11	250.55	1 кк (0%)	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	78 098.18	495.25	288.51	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	3 201.99	89.76	1 кк (0%)	07.02.2019

Вложения в корпоративные облигации – 22 448 125,42 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Строительство автодорог	Облигация	136.79	0.39	0.95	13.12.2019
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	223 338.92	1 154.02	-731.42	07.06.2022



Химическая промышленность	Облигация	16.27	0.03	0.10	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	6 220.37	5.85	1 кк (0%)	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	2 050.16	44.62	-57.23	15.07.2021
Нефтегазовая промышленность	Облигация	9.39	0.07	1 кк (0%)	24.07.2046
Производство вертолетов	Облигация	1 492 005.87	14 917.06	-8 422.66	21.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	553.02	7.68	-47.59	22.01.2032
Финансовая деятельность	Облигация	33.38	0.52	-1.08	20.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	3 904.83	55.22	-121.27	06.04.2032
Финансовая деятельность	Облигация	616 992.36	27 544.44	1 кк (0%)	05.07.2022
Производство мебели	Облигация	69.86	0.63	2 кк (14%)	21.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	10.04	0.04	0.09	26.05.2020
Риэлтерская деятельность	Облигация	136 535.00	1 327.12	1 кк (0%)	13.05.2031
Финансовая деятельность	Облигация	514 943.35	6 037.74	1 кк (0%)	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	470 757.43	360.69	2 кк (1%)	28.08.2049
Финансовая деятельность	Облигация	309 511.71	2 118.00	4 127.85	10.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	862 665.00	4 132.17	-12 249.84	07.06.2022
Управление недвижимым имуществом	Облигация	777 884.73	32 069.86	6 486.52	15.02.2023
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	171 131.87	3 050.79	-470.74	20.04.2022
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	440 776.45	9 772.08	1 кк (0%)	27.09.2022
Связь	Облигация	26.75	0.26	-0.14	03.10.2022
Связь	Облигация	4.99	0.11	-0.10	15.02.2021
Производство электроэнергии	Облигация	46.65	0.24	0.43	31.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 170 226.54	7 091.08	1 кк (0%)	10.06.2026
Торговая деятельность	Облигация	780 514.07	12 078.01	-11 983.37	29.04.2021
Строительная деятельность	Облигация	904 195.48	18 306.00	33 964.52	22.04.2022
Строительная деятельность	Облигация	400 708.18	6 935.92	18 839.37	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	2 275.07	24.41	26.10	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	68.12	2.55	-1.20	06.02.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 454.02	20.59	5.29	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	1 312.24	12.81	-16.01	24.04.2028
Почтовая связь	Облигация	263.66	2.95	1 кк (0%)	07.05.2026
Почтовая связь	Облигация	863.66	8.24	1 кк (0%)	11.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	81 216.13	2 389.63	1 кк (0%)	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	599 434.86	7 798.41	1 кк (0%)	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1 400 582.82	36 735.37	1 кк (0%)	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	23 511.17	239.97	1 кк (0%)	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	30 961.91	266.14	1 кк (0%)	26.04.2041
Железнодорожные перевозки	Облигация	2 110.43	7.55	-142.84	26.05.2033
Железнодорожные перевозки	Облигация	65.48	1.08	1 кк (0%)	21.03.2028
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1 191.08	10.79	2.60	03.02.2028
Связь	Облигация	3.06	0.02	1 кк (0%)	10.09.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 241 364.90	16 715.20	1 кк (0%)	17.05.2022
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	736 148.47	13 912.35	10 996.07	27.10.2022



Архитектурная деятельность	Облигация	740 086.20	9 770.81	1 кк (0%)	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	737 310.54	9 720.91	1 кк (0%)	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	33 955.02	938.81	733.77	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	1 367 771.80	8 049.03	-21 536.81	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	689 207.70	29 222.30	-17 018.94	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	242.69	2.00	0.30	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	480 191.99	7 578.50	-380.16	08.02.2022
Связь	Облигация	456.19	2.28	1 кк (0%)	11.06.2021
Связь	Облигация	962 297.09	59 971.17	1 кк (0%)	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	81.70	0.37	-0.71	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	585 842.83	18 610.06	1 кк (0%)	22.02.2027
Финансовая деятельность	Облигация	733 766.74	14 103.83	-323.74	14.10.2027
Машиностроение	Облигация	913 020.03	7 859.84	1 кк (0%)	07.06.2019
Химическая промышленность	Облигация	32.17	0.16	-0.03	27.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	16 721.26	9.11	-	19.11.2021
Финансовая деятельность	Облигация	638 407.73	552.50	-1 334.43	26.03.2021
Финансовая деятельность	Облигация	747 363.90	1 379.25	1 кк (0%)	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 10 224 392,44 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	364 378.32	5 535.94	-37 244.74	31.03.2025
Финансовые	Облигация	1 428.65	12.02	-56.67	07.11.2021
Финансовые	Облигация	231 985.87	2 042.27	-4 521.76	01.05.2027
Финансовые	Облигация	555 860.15	11 153.89	-9 213.21	01.02.2028
Финансовые	Облигация	1 245 319.36	12 746.00	49 483.24	17.04.2020
Финансовые	Облигация	3 559.29	118.57	56.36	28.01.2021
Финансовые	Облигация	5 455.27	82.98	39.35	20.03.2023
Финансовые	Облигация	658 955.62	10 203.49	-18 506.16	30.09.2027
Финансовые	Облигация	48 646.62	655.11	-484.22	13.10.2020
Финансовые	Облигация	689 071.62	17 181.58	27 804.07	09.07.2020
Финансовые	Облигация	1 692 442.75	40 112.17	140 528.61	13.02.2023
Финансовые	Облигация	1 033 305.44	5 912.82	80 927.19	27.11.2023
Финансовые	Облигация	7 250.53	184.86	-442.97	19.07.2021
Финансовые	Облигация	88 519.60	1 718.75	-1 992.79	15.02.2023
Финансовые	Облигация	3 370.05	27.90	-72.17	24.04.2023
Финансовые	Облигация	115 767.09	1 184.43	1 кк (0%)	06.11.2025
Финансовые	Облигация	213 996.02	868.38	-10 215.13	30.05.2023
Финансовые	Облигация	1 104 177.04	15 836.58	58 195.19	06.03.2022
Финансовые	Облигация	414 637.59	9 972.24	7 207.35	07.02.2022
Финансовые	Облигация	944 846.16	5 622.78	74 558.48	23.05.2023
Финансовые	Облигация	13 034.32	135.32	279.72	05.10.2023
Финансовые	Облигация	285 769.91	2 364.48	1 247.05	17.05.2019
Финансовые	Облигация	1 301.13	21.53	43.18	03.04.2020



5.3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

На 01.01.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, удерживаемых до погашения, составил 42 366 544,93 тыс. руб., (с учетом переоценки и без учета сформированного резерва) в т.ч.:

Вложения в субфедеральные облигации – 5 373 681,74 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	904 390.93	5 063.23	1 кк (0%)	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	677 877.87	4 004.02	1 кк (0%)	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	943 352.77	6 870.69	1 кк (0%)	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	953 659.01	872.65	1 кк (0%)	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	595 421.81	345.23	1 кк (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 298 979.35	22 691.40	2 кк (1%)	02.11.2023

Вложения в корпоративные облигации – 12 123 140,01 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	855 366.53	38 209.17	1 кк (0%)	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	854 011.73	4 132.17	1 кк (0%)	07.06.2022
Управление недвижимым имуществом	Облигация	779 115.43	32 069.86	1 кк (0%)	15.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 171 772.89	7 091.08	1 кк (0%)	10.06.2026
Строительная деятельность	Облигация	930 133.70	18 306.00	1 кк (0%)	22.04.2022
Финансовая деятельность	Облигация	1 400 888.00	36 735.43	1 кк (0%)	02.10.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 247 316.59	16 715.48	1 кк (0%)	17.05.2022
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	736 103.00	13 912.35	1 кк (0%)	27.10.2022
Производство турбин	Облигация	1 278 652.61	8 049.03	2 кк (20%)	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	681 668.90	29 222.26	1 кк (0%)	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	482 664.44	7 587.81	2 кк (1%)	08.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	729 417.98	14 103.83	1 кк (0%)	14.10.2027
Финансовая деятельность	Облигация	748 514.47	1 379.25	1 кк (0%)	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 24 829 875,96 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	2 510 914.81	53 002.58	1 кк (0%)	07.02.2023
Финансовые	Облигация	7 656 066.66	96 178.83	1 кк (0%)	28.04.2021
Финансовые	Облигация	143 144.94	894.39	1 кк (0%)	21.11.2023
Финансовые	Облигация	2 522 569.58	16 993.81	1 кк (0%)	22.11.2025
Финансовые	Облигация	1 765 533.53	40 112.17	1 кк (0%)	13.02.2023



Финансовые	Облигация	2 892 876.24	68 530.43	1 кк (0%)	16.08.2037
Финансовые	Облигация	3 744 588.01	98 603.96	1 кк (0%)	19.07.2021
Финансовые	Облигация	2 117 090.03	24 579.74	1 кк (0%)	21.09.2024
Финансовые	Облигация	1 064 141.72	14 054.53	1 кк (0%)	14.10.2022

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

На 01.01.2019 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 843 904 тыс. руб.

Наименование	Остаток, тыс. руб	Резерв, тыс. руб
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004	12 100
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000	14 100
Итого объем вложений в дочерние и зависимые организации	870 004	26 200

Изменений по финансовым вложениям в дочерние, зависимые и прочие организации по сравнению с 01.01.2018 не произошло.

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

На 01.01.2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 14 460 590,76 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕ ПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	6 200	430 717.72	3 725.41	0.00	12 162.81	-17 568.32	3.50	1041
Финансовая деятельность	10 000	614 814.81	6 867.46	56 154.67	0.00	26 661.23	3.50	472
Финансовая деятельность	15 756	1 094 578.77	38 127.82	0.00	50 828.05	17 210.97	3.26	758
Финансовая деятельность	17 200	1 167 020.42	17 840.44	2 654.86	0.00	11 668.93	3.36	1539
Финансовая деятельность	9 000	625 235.40	8 760.71	0.00	25 313.73	-6 475.39	3.25	651
Финансовая деятельность	1786 955	1 786 955.00	1 715.48	0.00	38 554.78	1 кк (0%)	7.90	3271
Финансовая деятельность	200	13 566.22	264.42	47.61	0.00	-302.01	2.25	1506
Финансовая деятельность	413 703	413 703.00	4 385.25	0.00	5 915.89	1 кк (0%)	7.81	2047
Финансовая деятельность	22 000	1 528 353.20	12 785.44	0.00	16 250.84	-33 078.01	3.25	1574
Финансовая деятельность	10 000	694 706.00	7 923.99	0.00	135.22	6 825.73	3.25	472
Финансовая деятельность	3 650	253 567.69	1 056.53	0.00	6 794.14	-12 428.41	3.25	1610
Финансовая деятельность	10 000	651 495.29	6 250.42	6 084.68	0.00	5 718.38	3.30	1561
Финансовая деятельность	1397 957	1 397 957.00	43 434.52	0.00	326 627.39	-56 262.50	7.83	2375
Финансовая деятельность	762 017	762 017.00	7 810.67	0.00	146 648.65	1 кк (0%)	8.00	8151
Финансовая деятельность	7 500	444 177.65	6 928.04	38 867.60	0.00	25 458.70	3.25	1160
Финансовая деятельность	664 045	664 045.00	23 195.09	0.00	0.00	1 кк (0%)	7.90	941



5.3.5 Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания

На 01.01.2019 финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, составили 13 787 338,20 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	15805	1 097 982.83	38 246.40	-	57 899.18	1 кк (0%)	3.29	758
Финансовая деятельность	23915	1 639 336.84	34 646.90	2 005.99	-	1 кк (0%)	3.35	1498
Финансовая деятельность	12751	885 819.62	11 823.23	-	55 206.15	1 кк (0%)	3.21	848
Финансовая деятельность	1793045	1 793 045.00	1 721.32	-	38 984.83	1 кк (0%)	7.90	3271
Финансовая деятельность	12500	819 468.95	9 552.21	3 274.00	-	1 кк (0%)	3.30	2090
Финансовая деятельность	50985	3 541 958.54	49 538.22	-	207 975.78	1 кк (0%)	3.19	1382
Финансовая деятельность	1413541	1 413 541.00	43 918.72	-	331 528.53	1 кк (0%)	7.90	2375
Финансовая деятельность	787983	787 983.00	8 076.83	-	152 142.23	1 кк (0%)	8.00	8151
Финансовая деятельность	735955	735 955.00	25 706.91	-	-	1 кк (0%)	7.90	941

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

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

Также в 2018 году при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, Банк применял пониженную налоговую ставку согласно п.4 ст. 284 НК РФ – 15% по купону по государственным, муниципальным ценным бумагам, а также облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.01.2019 Банк имеет требования по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам в размере 1 226 501 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 97 042 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 3 762 тыс.руб. В 2018 году Банк не осуществлял вложений в объекты основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Уменьшение по статье



основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, связано с реализацией имущества.

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

Наименование	Сумма, т. руб	Амортизация, тыс. руб.	РВП, тыс.руб
Мебель	657	640	
Объекты внешнего благоустройства	160	113	
Машины и оборудование прочие (кроме вычисл., передаточных и банкоматов)	5 695	4 374	
Инвентарь прочий	264	197	
Банковское оборудование	6 981	4 752	
Передаточные устройства	33 505	30 967	
Здания	162 733	63 671	12 626
Сооружения	4 657	2 941	
Техника электронно-вычислительная	20 175	20 175	
Прочие основные средства	5 704	5 150	
Транспортные средства	2 606	2 606	
Земля	66	-	
ТМЦ	11	-	
ИТОГО:	243 214	135 586	12 626

За 2018 года у Банка нет затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Структура вложений в НМА представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.
Товарные знаки	43	37
Программное обеспечение	455	179
Лицензии	2 218	464
Аудиоролик	9	5
Итого:	2 725	685

ДАПП

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.	РВП, тыс. руб
Здания	240	0	24
Земля	224	0	23
Транспорт	3 494	0	149
Итого:	3 958	0	196

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.



5.6. Прочие активы

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Прочая дебиторская задолженность	49 208	128 918	-79 710
Требования по получению процентов	120 093	188 674	-68 581
Всего прочих финансовых активов	169 301	317 592	-148 291
Расходы будущих периодов	651	338	313
Расчеты с поставщиками	294 271	723 833	-429 562
Прочие	218	21 103	-20 885
Всего прочих нефинансовых активов	295 140	745 274	-450 134
Резерв под обесценение	450 235	997 731	-547 496
Итого прочих активов	14 206	65 135	-50 929

По состоянию на 01.01.2019 доля прочих нефинансовых активов в общей сумме прочих активов составила 63,55%. Просроченная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней, представляет собой требования по оплате клиентами Банка комиссий РКО, штрафных санкций, госпошлин.

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

На 01.01.2019 Банк не имеет обязательств по возврату (погашению) полученных кредитов и депозитов Центрального банка Российской Федерации.

5.8. Средства кредитных организаций

Структура остатков средств кредитных организаций представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2019 тыс.руб	01.01.2018 тыс. руб	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	141 228 958	116 612 045	24 616 913
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	24 122 956	59 999 168	-35 876 212
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	0
Итого средства кредитных организаций	165 352 914	176 612 213	-11 259 299

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 составило 11 259 299 тыс. руб. за счет привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	840 267	2 922 172	-2 081 905
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 927	30 631	-8 704



Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	12 039	21 703	-9 664
Депозиты юридических лиц	0	0	0
Средства в расчетах	0	57	-57
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	0
Итого	874 233	2 974 563	-2 100 330

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2019 на 2 100 330 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2018 произошло за счет оттока средств по вкладам физических лиц в рамках принятого Плана финансового оздоровления Банка. Банк не имеет депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2019.

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

По состоянию на 01.01.2019 финансовые обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ отсутствуют.

За 4 кв. 2018 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет отложенное налоговое обязательство на сумму 841 284 тыс. руб, обязательство по текущему налогу на прибыль в размере 87021 тыс. руб.

5.11. Прочие обязательства

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Обязательства по уплате процентов	977 494	386 483	591 011
Прочая кредиторская задолженность	1 387	22 537	-21 150
Переоценка по срочным сделкам	96 356		
Всего прочих финансовых обязательств	1 075 237	409 020	666 217
Доходы будущих периодов	12 255	12 279	-24
Прочая задолженность	12 312	21 650	-9 338
Всего прочих нефинансовых обязательств	24 567	33 929	-9 362
Итого прочих обязательств	1 099 804	442 949	656 855

Изменение прочих обязательств на 01.01.2019 на сумму 656 855 тыс. руб. произошло в основном за счет увеличения по статье «Обязательства по уплате процентов».

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Наименование	Прочие резервы тыс. руб.	Гарантии тыс. руб.	ИТОГО
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (01.01.2018)	-	5 842	5 842



Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение		-5 807	-5 807
Списание	-	-	-
Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода (01.01.19)	-	35	35

В связи с уменьшением количества гарантий произошло восстановление резерва в течение 2018 года.

5.13. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.01.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
Резервный фонд	2 500	2 500	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	198 998	4 383 074	-4 184 076
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 555	59 482	-4 927
Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 494 625	2 272 601	6 222 024
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	6 615 694	6 216 876	398 818
Итого	15 416 372	12 984 533	2 431 839

Изменение источников собственных средств на 2 431 839 тыс.руб. вызвано, в первую очередь:

- 1) ростом прибыли прошлых лет на сумму 6 222 024 тыс.руб.;
- 2) снижением величины переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, на сумму 4 184 076 тыс.руб.;
- 3) за 2018 год получена прибыль в размере 6 615 694 тыс.руб., тогда как за 2017 год в размере 6 216 876 тыс.руб., т.е. увеличение на 398 818 тыс.руб.

В течение 2018 года изменения величины уставного капитала Банк не происходило.

5.14. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентов по сделке). Данный вид риска может быть устранен банком



проведением сделок на условиях «поставка против платежа» либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;

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

С ипотечными агентами Банк в отчетном периоде не работал.

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

За 2018 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 23 822 405 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 12 606 055 рублей. Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.01.2019 отражены приобретенные права требований в сумме 54 181 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 189 258 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.01.2019 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 46 919 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 51 417 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 772 678	13 906 543
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4 763 802	5 428 343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	325 146	449 412
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги	8 683 730	8 028 788
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 080 516	9 151 310
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	8 964 210	8 515 704
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 306	635 606
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 692 162	4 755 233
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	179 799	271 923
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-42 660	-18 509
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 871 961	5 027 156
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 917 931	3 338 981



7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-814	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 274 883	1 345 404
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 047 608	-683 801
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 353 962	-694 973
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	
14	Комиссионные доходы	2 864	26 671
15	Комиссионные расходы	69 531	65 316
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 712	6 291
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-271 679	
18	Изменение резерва по прочим потерям	64 484	65 947
19	Прочие операционные доходы	44 384	71 027
20	Чистые доходы (расходы)	8 300 263	8 437 387
21	Операционные расходы	229 272	729 770
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 070 991	7 707 617
23	Возмещение (расход) по налогам	1 455 297	1 490 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6 619 637	6 241 714
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 943	-24 838
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 615 694	6 216 876

6.1. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов на 01.01.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	4 763 802	5 428 343	-664 541
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	325 146	449 412	-124 266
Вложения в ценные бумаги	8 683 730	8 028 788	654 942
Итого процентные доходы	13 772 678	13 906 543	-133 865
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	8 964 210	8 515 704	448 506
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	116 306	635 606	-519 300
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Итого процентные расходы	9 080 516	9 151 310	-70 794
Чистые процентные доходы	4 692 162	4 755 233	-63 071

Увеличение процентных доходов на 01.01.2019 произошло за счет роста вложений в ценные бумаги. Процентные доходы по статье «Средства в кредитных организациях» уменьшились на 664 541 тыс. руб. за счет замещения долгосрочных размещенных средств на краткосрочные с более низкой процентной ставкой.

Увеличение процентных расходов на 01.01.2019 произошло по статье «Средства кредитных организаций» за счет роста объемов привлеченных средств. Процентные расходы по статье «Депозиты клиентов, не являющиеся кредитными организациями» уменьшились на 519 300 тыс. рублей за счет снижения объемов привлеченных средств от физических лиц в связи с окончанием срока вкладов.



Чистые процентные доходы уменьшились на 63 071 тыс. рублей за счет снижения процентных доходов.

6.2. Доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	1 392 529	814 480	578 049
По предоставленным кредитам	216 214	480 175	-263 961
По денежным средствам на счетах	1605	0	1 605
По вложениям в ценные бумаги	959 421	122 423	836 998
По РВП по прочим активам	215 289	211 882	3 407
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	1 360 421	1 158 641	201 780
По предоставленным кредитам	397 619	752 060	-354 441
По денежным средствам на счетах	0	0	0
По вложениям в ценные бумаги	683 030	128 714	554 316
По РВП по прочим активам	279 772	277 867	1 905
Изменение резерва	-32 108	344 161	-376 269

Изменение резерва на 01.01.2019 г. на сумму 32 108 тыс. рублей сложилось за счет:

- восстановления РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 181 405 тыс. руб.;
- создания резерва по денежным средствам на счетах в сумме 1 605 тыс. руб.;
- создания резерва по ценным бумагам в сумме 276 391 тыс. рублей;
- восстановления РВП по прочим потерям в сумме 64 483 тыс. руб.

В отчетном периоде доходы от изменения резервов уменьшились на 376 269 тыс. рублей.

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

	01.01.2019 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-3 917 931	3 338 981	- 7 256 912
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-814	0	-814
Всего	- 3 918 745	3 338 981	-7 257 726

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на сумму 7 257 726 тыс. руб. Операции с производными финансовыми инструментами включают не только результат от переоценки справедливой стоимости, но и положительный эффект, который оказывают счета по переоценке иностранной валюты.



Финансовый результат по сделкам с производными финансовыми инструментами в целом положительный.

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

	01.01.2019 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 274 883	1 345 404	929 479

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

6.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.

	01.01.2019 тыс.руб.	01.01.2018. тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 047 608	-683 801	- 363 807
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 353 962	-694 973	7 048 935

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.01.2019 уменьшились на сумму 363 807 тыс. руб. по сравнению с 2017 г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на сумму 7 048 935 тыс. руб. по сравнению с 2017 г.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	568	2375	-1 807
Комиссии за открытие и ведение счетов	1456	21 480	-20 024
Комиссии по выданным гарантиям	562	762	-200
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	0	0	0
Прочие	278	2054	-1 776
Итого комиссионные доходы	2864	26 671	-23 807
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	333	3 291	-2 958
Комиссии за услуги по переводам	1552	8 533	-6 981
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	29	0	29
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	66 594	48 656	17 938
Прочие	1023	4 836	-3 813
Итого комиссионные расходы	69 531	65 316	4 215



За 2018 г. произошло снижение комиссионных доходов на 23 807 тыс. руб. в связи с сокращением объемов операций предоставленных юридическим и физическим лицам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Комиссионные расходы по состоянию на 01.01.2019г. выросли по сравнению с тем же периодом прошлого года на 6,45 % или 4 215 тыс. руб. в связи с увеличением операций по брокерским счетам.

6.7. Операционные расходы

Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	63 573	104 370	-40 797
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	18810	38 209	-19 399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 497	29 313	-23 816
Страхование	14 308	55 243	-40 935
Охрана	772	7 635	-6 863
Связь	9 531	18 176	-8 645
Реклама	18 032	6 046	11 986
Другие организационные и управленческие расходы	49 979	15 112	34 867
Прочие расходы	48 770	455 666	-406 896
Итого операционные расходы	229 272	729 770	-500 498

За 2018 г. наблюдалось снижение операционных расходов на 500 498 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала, и соответственно, расходов на аренду и содержание офисов.

6.8. Налоги

Наименование статьи	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	549 412	1 804 812	-1 255 400
Налог на имущество	680	2 048	-1 368
Транспортный налог	61	109	-48
Налог на землю	64	137	-73
Прочие налоги и сборы	7 540	2 653	4 887
ИТОГО	557 757	1 809 759	-1 252 002
Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль	2 115 495	-334 218	-
ВСЕГО	2 673 252	1 475 541	1 197 711

Банк является плательщиком по налогу на прибыль и НДС, налогу на имущество, транспортному налогу и налогу на землю. Данные о финансовой и хозяйственной деятельности обособленных подразделений включаются в сводные данные Банка для исчисления налога на прибыль и НДС. Сумма налога на прибыль исчисляется в головном офисе и уплачивается в соответствующие бюджеты. В 2018 г. при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, Банк применял пониженную налоговую ставку согласно п.4 ст. 284 НК РФ.



6.9. Прибыль от прекращенной деятельности

За 2018 г. Банк имел убыток в сумме 3 943 тыс. руб. от прекращенной деятельности за счет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6.10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.01.2019 у Банка имеются остатки денежных средств, которые недоступны для использования. Эти средства представлены остатками, размещенными на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Существенные различия в движении денежных потоков отчетного периода 2018 года и аналогичного периода 2017 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),

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

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

«Чистый прирост (снижение) по 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 прочим активам» (строка 1.2.4),

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

«Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» (строка 1.2.10),

«Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (строка 2.1),

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

«Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" (строка 2.4)

В связи с изменением операционной деятельности Банка произошло снижение чистого прироста по ссудной задолженности и по обязательным резервам на счетах в Банке России.

По состоянию на 01.01.2019 увеличились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

6.11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации

Ниже представлена информация об изменениях в капитале Банка на 01.01.2019.

Наименование	за 2018 год			за 2017 год		
	01.01.2018	01.01.2019	Изменения	01.01.2017	01.01.2018	Изменения
Уставный капитал	50 000	50 000	0	50 000	50 000	0
Обыкновенные акции	50 000	50 000	0	50 000	50 000	0



Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 383 074	198 998	-4 184 076	3 864 176	4 383 074	518 898
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	59 482	54 555	-4 927	61 267	59 482	-1 785
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 489 477	15 110 319	6 620 842	2 271 553	8 489 477	6 217 924
Итого источники капитала по ф.0409810	12 984 533	15 416 372	2 431 839	6 249 496	12 984 533	6 735 037

В отчетном периоде выплаты дивидендов Банком не производилось.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

Под рисками банковской деятельности понимается возможность потери 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:

- риск потери ликвидности;
- кредитный риск,
- рыночный риск;
- операционный риск
- процентный риск

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

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

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, обусловленных ухудшением ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;



- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Основным принципом управления ликвидностью в Банке является обеспечение соответствия (сбалансированности) между потоками поступлений и использований денежных средств в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе при поддержании



постоянного соотношения между резервом абсолютно ликвидных активов и совокупных обязательств с целью сглаживания непредвиденных колебаний ресурсной базы.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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



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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.01.2019	на 01.01.2018
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	25.624	40.236
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	53.754	56.617
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73.223	75.752

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

1. Анализ изменений баланса.

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

2. Прогноз ожидаемых событий.

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

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

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

Кредитный риск

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

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



В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к Банку, так и внутренний.

Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок.

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

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

Информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2019:

Ссудная задолженность, в т.ч.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
	61 820 147	1 228 031	4 438 946	67 487 124	100,00%
1 категория качества	41 536 706	0	3 246 006	44 782 712	66,36%
2 категория качества	0	129	87 845	87 974	0,13%
3 категория качества	0	0	16 983	16 983	0,02%
4 категория качества	0	4	7 592	7 596	0,01%
5 категория качества	20 283 441	1 227 898	1 080 520	22 591 859	33,48%
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 227 902	1 085 466	9 197 544	13,63%
Чистая ссудная зadolженность	54 935 971	129	3 353 480	58 289 580	86,37%

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.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.01.2019:

На 01.01.2019	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	61 820 147		6 884 176	54 935 971	11,14%
Непросроченные ссуды	41 536 706	67,19%	0	41 536 706	0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	20 283 441	32,81%	6 884 176	13 399 265	33,94%
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 228 031		1 227 902	129	99,99%
Непросроченные ссуды	129	0,01%	1	128	0,78%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	0%	0	0	0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 227 902	99,99%	1 227 901	1	100,00%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	4 438 946		1 085 466	3 353 480	24,45%
Непросроченные ссуды	3 338 337	75,21%	2 514	3 335 823	0,08%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	10 285	0,23%	798	9 487	7,76%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	5 512	0,12%	1 122	4 390	20,36%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	6 948	0,16%	3 412	3 536	49,11%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 077 864	24,28%	1 077 620	244	99,98%
ИТОГО ссудная задолженность	67 487 124		9 197 544	58 289 580	13,63%



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

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

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

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

Рыночный риск

Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» устанавливается порядок расчета, и как следствие, порядок регулирования рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги; финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы; производственные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К показателям, характеризующим рыночный риск, относится величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

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

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



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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Валютный риск

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



Наименование	Открытая валютная позиция в % от капитала	Открытая валютная позиция в % от капитала	Лимиты по открытой валютной позиции
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	
Евро	0,0154	0,0007	10
Фунт стерлингов	0	0,0007	10
Доллар США	2,2571	1,3507	10
Швейцарский франк	0	0	10
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	2,2725	1,3520	10
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	2,2725	1,3520	20

Процентный риск

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

При этом процентный риск включает:

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

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

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

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

Для регулирования процентного риска в Банке используются следующие основные механизмы:

- процентные ставки по договорам размещения денежных средств являются фиксированными и устанавливаются при выдаче кредита;

- руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;

- согласование активов и пассивов по платности (размерам процентных ставок).

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

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:



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

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

Для стресс - тестирования процентного риска используется сценарий изменения уровня процентных ставок, условия которого назначает Начальник Департамента анализа рисков.

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

Фондовый риск

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

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали инструменты, несущие фондовый риск.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.



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

Данное Положение определяет следующие принципы:

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

Анализ операционного риска проводился в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчёт размера операционного риска

	2017	2016	2015
<i>Чистые процентные доходы (тыс.руб.)</i>	4 755 233	6 583 172	1 437 786
<i>Чистые непроцентные доходы (тыс.руб.)</i>	3 343 005	1 054 522	1 671 766

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2015-2017 годы).

Размер операционного риска Банка при расчете нормативов достаточности Банка на 01.01.2019 составил 942 274 тыс. руб.

	01.01.2019	01.10.2018
Операционный риск (тыс.руб.)	942 274	942 274

8. Информация об управлении капиталом.

Оценка достаточности капитала Банка на «покрытие» рисков осуществляется в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК разрабатываются с учетом стратегии развития Банка (План финансового оздоровления), отвечают долгосрочным интересам бизнеса и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком, осуществляются в соответствии с интересами участников,



кредиторов, клиентов и работников Банка. В основе процесса управления рисками в части соблюдения ВПОДК лежит оценка совокупного риска Банка и возможности «покрытия» его капиталом Банка.

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка.

В настоящее время в отношении Банка проводится комплекс мер по финансовому оздоровлению, применяемых для восстановления платежеспособности кредитной организации при участии ГК «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк».

В рамках Плана финансового оздоровления (далее – ПФО) предусматривается постепенный рост капитала Банка, поэтапное восстановление выполнения Банком обязательных нормативов.

В целях контроля над достаточностью капитала, ликвидностью и платежеспособностью собственные средства (капитал) и обязательные нормативы контролируются Банком на ежедневной основе с целью соблюдения контрольных и прогнозных значений, установленных ПФО.

Банк соблюдает требования, установленные ПФО.

Величина собственных средств Банка на 01.01.2019 составляет 15 040 551 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.01.2019 является прибыль предшествующих лет и прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Базовый капитал	12 846 586	10 915 584	1 931 002
<i>Источники базового капитала</i>	13 233 843	10 997 695	2 236 148
уставный капитал	50 000	50 000	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	4 686 718	8 672 594	-3 985 876
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	8 494 625	2 272 601	6 222 024
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	387 257	82 111	305 146
нематериальные активы	2 040	1 688	352



отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	385 217	0	385 217
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	80 423	-80 423
Основной капитал	12 846 586	10 915 584	1 931 002
Дополнительный капитал	2 193 965	1 997 349	196 616
Источники дополнительного капитала	2 194 133	1 998 779	195 354
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 139 578	1 939 297	200 281
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	54 555	59 482	-4 927
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	168	1 430	-1 262
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	168	167	1
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	1 263	-1 263
ИТОГО капитал	15 040 551	12 912 933	2 127 618

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

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

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

Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.01.2019:

- показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составляет 8,853%, при минимально допустимом значении 8 %;
- показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составляет 7,564%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составляет 7,564%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.01.2019 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.

По состоянию на 01.01.2019 нарушен норматив Н6, тогда как по состоянию на 01.01.2018 нарушены следующие нормативы: Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %
----------------------	--------------------	-------------------------------	-----------------------------------



(номер) норматива		согласно Инструкции Банка России №180-И	на 01.01.2019	на 01.01.2018
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	7.564	5.204
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	7.564	5.204
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	8.853	6.155
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	6.858	5.467
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	25.624	40.236
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	53.754	56.617
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	73.223	75.752
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	125.64	156.19
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	701.597	1 045.864
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-	0.000
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.000	0.003
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	5.611	6.118
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3.03	3.64

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

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. рублей	12 846 586	10 438 103	10 765 493	9 824 004	10 915 584
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	187 311 937	187 137 198	190 096 026	175 360 866	199 675 761
Показатель финансового рычага, %	6,858	5,578	5,663	5,602	5,467

По состоянию на 01.01.2019 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 6,858% (на 01.01.2018 = 5,467%).

Изменения значений показателя финансового рычага за анализируемый период не существенны.

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

**9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги**

В 2018 году Банк не производил публичного размещения ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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 течение 12 месяцев 2018 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами. Проводились операции по привлечению депозитов, выдачи межбанковских кредитов, покупка - продажа ценных бумаг, срочным сделкам. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечения депозитов, проводились в Банке на стандартных условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществлялись в соответствии с безопасной и надежной политикой Банка, соответствуют условиям и стандартам, которые являются выгодными для Банка и предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком. Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами у Банка за отчетный период не было. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 12 месяцев 2018 года Банк не имеет. Банк не оказывал банковские услуги и не проводил операции для связанных с Банком лиц, которые привели бы к ухудшению финансового положения кредитной организации.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице:

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма выданных кредитов	41 536 706	-	-	40 974 480	-	-
Сумма привлеченных кредитов	141 228 958	-	-	116 612 045	-	-
Средства в кредитных организациях	-	311 593	-	-	141 747	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	470 000	-	-	470 000



Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 454 581	-	-	1 490 982	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	761 662	-	-	-	-	-
Размещенные средства по сделкам обратного репо	-	-	-	-	-	-
Сумма требований по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Сумма обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Сумма требований по срочным сделкам	41 377 592	-	-	64 583 769	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	41 473 948	-	-	64 514 907	-	-

Влияние операций со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка:

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

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

Наименование	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	477 000	477 558
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	592 670	611 387

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:



(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, в том числе:	4 757 529	5 103 423
- по сделкам обратного репо	-	-
- по межбанковским кредитам	4 755 947	5 103 423
Доходы будущих периодов (арендная плата)	0	0
Доходы от производных финансовых инструментов	3 968 857	3 904 384
Процентные расходы:	8 244 194	6040799
- процентные расходы по сделкам прямого репо	216 953	15940
- по межбанковским кредитам	8 027 241	6024859
Расходы от производных финансовых инструментов	7 886 788	656403

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

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

Целями настоящей Политики являются:

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

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

В Банке разработано Положение об оплате труда работников, в котором определяется порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда (должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) сотрудникам Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителя и сотрудников подразделений, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение



иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка о системе внутреннего контроля и ее мониторинга, и сотрудников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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

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

Применение системы оплаты труда распространяется на сотрудников головного офиса АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». Иных структурных подразделений Банк не имеет.

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

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

Банк может привлекать независимую экспертизу системы оплаты труда (например, в рамках ежегодных заключений внешних аудиторов). Независимая оценка системы оплаты труда АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» проводилась в ходе аудиторской проверки ООО «А2-АУДИТ».

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

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

Среднесписочная численность персонала предоставлена в таблице:

Наименование строки	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	55	73
-численность основного управленческого персонала	3	7
-численность иных сотрудников, принимающих риски	7	3

В АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» приказом от 12.09.2018 г № 242-Б утвержден перечень сотрудников по направлениям деятельности, принимающих риски.



К сотрудникам, принимающим риски, относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (всего 10 человек):

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- Председатель и члены Финансового комитета;
- руководитель управления казначейских и финансовых операций, заместитель руководителя управления ценных бумаг;
- региональный директор Департамента розничного бизнеса;
- руководитель и заместители руководителя отдела банковских гарантий.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов кредитной организации – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 7 человек.

К ключевым показателям и целям системы оплаты труда относятся:

Количественные:

- показатель эффективности деятельности банка (ROA);
- рентабельность собственного капитала (ROE);
- соотношение операционных доходов и расходов;
- доходность портфеля ценных бумаг.

Качественные:

- выполнение положений Плана финансового оздоровления;
- изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке;
- отсутствие нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ, которые привели к наложению санкций/взысканий на Банк.

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

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

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

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

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

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



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

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

Вознаграждения, выплаченные за 2018 год управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 9 806,70 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	9 806,70	1 603,50	14 444,4	5 400,6
-основная заработная плата	8 124,60	1 245,90	11 870,4	4531,0
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	1 682,10	357,60	2 574,0	869,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	674,30	70,10	1 180,7	308,3
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	203,60	21,20	356,6	93,1

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

За 12 месяцев 2018 года Банком выплат на основе долевых инструментов не производилось.

13. Информация по объединению бизнесов

За отчетный период объединения бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

За отчетный период базовая и разводненная прибыль на акцию – не рассчитывалась.

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице.

Наибольший удельный вес среди показателей, представленных в таблице, приходится на сделки Банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, эмитентами которых



являются нерезиденты. Также средства нерезидентов значительной частью на балансе Банка представлены средствами физических лиц нерезидентов на депозитных счетах.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам,	3	2
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	51 797 288	60 140 784
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 784 187	37 361 720
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	17 013 101	22 779 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	843	4 065
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	842	4 064

16. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года 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

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 79 См. вклейку) листов

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ» С.А. Серебряков Серебряков П.А.
г. Москва, от 14 апреля 2019 г.

