

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	3
2.	Существенная информация о Банке	3
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики	5
5.	Обзор основных изменений в деятельности банка за 1 квартал 2019 года, 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	13
5.3.1.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	13
5.3.2.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
5.3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	18
5.3.4.	Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	18
5.3.5.	Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания	18
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	19
5.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20
5.8.	Средства кредитных организаций	20
5.9.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства	20
5.10.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства	21
5.11.	Прочие обязательства	21
5.12.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	21
5.13.	Источники собственных средств	22
5.14.	Информация о сделках по уступке прав требований	22
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	23
6.1.	Процентные доходы и расходы	24
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	25



6.3.	Доходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
6.4.	Доходы и расходы операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
6.5.	Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.	26
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	26
6.7.	Операционные расходы	27
6.8.	Налоги	27
6.9.	Прибыль от прекращенной деятельности	28
6.10.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	28
6.11.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации	29
7.	Информация количественного и качественного характера о целях политике управления рисками	29
8.	Информация об управлении капиталом	40
9.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги	43
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	43
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	45
12.	Информация о выплатах на основе долевого инструмента	48
13.	Информация по объединению бизнесов	48
14.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	48
15.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	48
16.	Заключительные положения	49



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за первый квартал 2019 года

1. Общая информация.

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-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 1 квартал 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2019 года составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.04.2019, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 43 место по величине активов;
- 317 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 22 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 173 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 01.04.2019:

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 01.04.2019:

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 Плате 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 Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В 2019 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 первый квартал 2019г. 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.

За первый квартал 2019 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 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 первого квартала 2019 года не вносилось.

Промежуточная 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 первый квартал 2019 год не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности за первый квартал 2019 года не выявлено.



Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в первом квартале 2019 года 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 — оцениваемые по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

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, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 и в дату первоначального признания).

5. Обзор основных изменений в деятельности банка за первый квартал 2019 года, отраженных в бухгалтерском балансе

Анализ изменений в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанный по стандартам российской бухгалтерской отчетности, приведен в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за первый квартал 2019 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019	Изменение
---------	---------------------	---	--	-----------



№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	0	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	25 334	56 669	-31 335
2.1	Обязательные резервы	23 443	56 635	-33 192
3	Средства в кредитных организациях	5 519 024	5 803 008	-283 984
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 878 743	0	46 878 743
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	54 988 627		-3 300 953
5а	Чистая ссудная задолженность		58 289 580	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		61 158 716	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	57 137 025		57 137 025
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		55 878 423	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	843 904	843 904	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	87 715	299 852	-212 137
10	Отложенный налоговый актив	1 226 501	1 226 501	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 707	97 042	-5 335
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 301	3 762	-461
13	Прочие активы	59 692	14 206	45 486
14	Всего активов	166 861 573	183 671 663	-16 810 090
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	125 550 236	166 227 147	-40 676 911
16.1	Средства кредитных организаций	125 293 661	165 352 914	-40 059 253
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 575	874 233	-617 658
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	241 394	857 180	-615 860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 127	0	81 127
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	87 021	-87 021
20	Отложенные налоговые обязательства	841 283	841 284	-1
21	Прочие обязательства	43 807	1 099 804	-1 055 997
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	246 251	35	246 216
23	Всего обязательств	126 762 704	168 255 291	-41 492 587
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019	Изменение
26	Эмиссионный доход	0	0	
27	Резервный фонд	2 500	2 500	0
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-49 749	198 998	-248 747
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 555	54 555	0
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	40 041 563	15 110 319	24 931 244
36	Всего источников собственных средств	40 098 869	15 416 372	24 682 497
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	43 372 259	44 719 963	-1 347 704
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	671 024	8 538	662 486
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке	25 334	56 669	-31 335
Средства в кредитных организациях:			0
Российская Федерация	5 519 024	5 803 008	-283 984
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 «Средства кредитных организаций в Банке России» и «Средства в кредитных организациях» составили 315 319 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, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, представленная ссудами клиентов - кредитных организаций, прочими размещенными



средствами, признаваемыми ссудами согласно Положению № 590-П, а также ссудами юридических и физических лиц, за 1 квартал 2019 года существенно не изменилась.

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

По состоянию на 01.04.2019 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы представлены следующими вложениями:

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций	843 904	843 904	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 847 807	0	46 847 807
Вложения в ценные бумаги			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	-
- имеющиеся в наличии для продажи	-	61 954 225	-61 954 225
Вложения в ценные бумаги			
- оцениваемые по амортизированной стоимости	57 137 025	-	57 137 025
- удерживаемые до погашения	-	55 878 423	- 55 878 423
Вложения в ПИФы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 935	0	30 935
- имеющиеся в наличии для продажи	-	48 395	-48 395
Итого	104 859 672	118 724 947	- 13 865 275

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положения Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в бухгалтерском учете произошли значительные изменения, что нашло свое отражение в отчетности Банка. Так, Банком в 1 квартале 2019 г. проведена переклассификация ценных бумаг в соответствии с бизнес-моделями, установленными МСФО 9: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Дополнительно к пруденциальному резерву в бухгалтерском учете Банка сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На изменение (уменьшение) суммы вложений в ценные бумаги за 1 квартал 2019 г. также оказало влияние погашение отдельными эмитентами облигаций, а также продажа Банком облигаций при благоприятной рыночной конъюнктуре.

5.3.1 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

На 01.04.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 46 173 071,16 тыс. руб., в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 2 505,59 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Минфин России	Облигация	442.51	31.92	5.45	17.09.2031
Минфин России	Облигация	937.02	12.81	1.10	07.12.2022
Минфин России	Облигация	74.71	0.16	-0.10	27.05.2020

Вложения в субфедеральные облигации – 11 692 452.99 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	954 536.88	4824.74	-40679.70	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	25 731.51	590.93	-44.87	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	581 435.84	10575.08	4218.29	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	118 725.95	3193.93	1987.97	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	450 253.32	4600.18	-6295.32	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	709 934.00	3862.04	-25912.59	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	296 547.06	7884.77	-507.82	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	938 505.88	6584.79	-10828.43	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	298.03	3.56	0.92	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	251.43	2.08	0.06	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190 381.46	1435.49	-302.06	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	1 725 695.20	43367.44	-29163.30	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	972 987.20	652.09	-22562.94	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	121.89	0.40	-0.56	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	1 969 823.30	6976.51	-8049.88	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	662 607.76	172.61	-16141.49	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	831 361.02	22254.13	-1906.20	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 300 422.25	22313.80	-21892.25	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	258.72	2.54	-0.75	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1 378.60	18.77	-39.23	20.04.2027

Вложения в облигации банков – 5 430 014.57 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	14.74	0.00	0.00	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	3 703 569.32	63233.37	83255.30	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	150 662.36	6122.99	-3101.45	28.09.2021
Кредитная организация	Облигация	195.61	1.09	0.39	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	20.72	0.11	0.32	02.02.2022
Кредитная организация	Облигация	285.76	0.60	-0.02	24.05.2021
Кредитная организация	Облигация	742 244.26	10026.36	-3369.27	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 497.53	50.24	1114.82	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	649 520.48	18930.36	1738.61	25.11.2027

Вложения в корпоративные облигации – 18 618 472,79 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Строительство автодорог	Облигация	121,21	0,60	-0,05	13.12.2019
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	223 170,21	6341,55	2272,49	07.06.2022
Химическая промышленность	Облигация	189,39	0,66	1,48	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 830 666,05	40630,38	-165107,48	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 907,19	18,40	-37,72	15.07.2021
Нефтегазовая промышленность	Облигация	447,09	2,70	7,77	24.07.2046
Финансовая деятельность	Облигация	33,33	0,52	-0,82	20.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	4 738,96	76,52	60,98	06.04.2032
Финансовая деятельность	Облигация	416 137,58	8758,34	3740,10	05.07.2022
Производство мебели	Облигация	126,89	1,20	24,69	21.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	55,67	0,06	-0,87	26.05.2020
Риэлтерская деятельность	Облигация	136 535,00	4842,90	13516,97	13.05.2031
Финансовая деятельность	Облигация	394 680,73	4419,68	929,38	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	391 802,92	300,57	2350,82	28.08.2049
Машиностроение	Облигация	4 221,00	53,10	24,90	04.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	257 311,16	1674,00	-908,30	10.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	862 665,00	22748,48	-8109,05	07.06.2022
Управление недвижимым имуществом	Облигация	518 908,21	6375,00	424,79	15.02.2023
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	170 976,36	3004,98	414,38	20.04.2022
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	440 746,92	9666,38	-2258,56	27.09.2022
Аренда и управление имуществом	Облигация	2 634,02	33,89	22,12	01.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	339,81	0,48	1,53	17.03.2026
Связь	Облигация	3,96	0,01	0,06	15.08.2031
Деятельность связанная с перевозками	Облигация	2 788,00	25,54	5,58	15.02.2024
Финансовая деятельность	Облигация	1 164 688,61	33680,10	-150273,63	10.06.2026
Торговая деятельность	Облигация	779 326,70	11877,99	-6257,13	29.04.2021
Строительная деятельность	Облигация	903 676,47	18027,00	32953,53	22.04.2022
Строительная деятельность	Облигация	398 823,46	6786,04	20377,26	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	3 450,42	4,50	17,31	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	67,43	0,99	-0,95	06.02.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	917,05	17,19	0,35	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	629,89	10,66	4,34	24.04.2028
Почтовая связь	Облигация	264,70	1,47	1,92	07.05.2026
Почтовая связь	Облигация	863,50	26,33	-3,09	11.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	81 085,20	0,79	-2115,20	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	289 207,03	2379,80	1586,78	24.02.2022
Железнодорожные перевозки	Облигация	23 499,71	709,26	-1129,76	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	937 953,36	27216,90	-90163,53	26.04.2041
Железнодорожные перевозки	Облигация	101,01	1,18	0,65	26.05.2033



Железнодорожные перевозки	Облигация	226,95	1,14	0,76	21.03.2028
Торговля автотранспортными средствами	Облигация	3 628,02	19,73	78,34	08.03.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1 004,15	7,58	6,76	03.02.2028
Связь	Облигация	5,04	0,00	0,00	10.09.2026
Архитектурная деятельность	Облигация	740 033,11	20810,13	-5081,44	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	737 262,24	20722,05	-6896,05	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	33 992,76	57,62	913,86	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	1 367 661,95	42523,45	-19380,59	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	689 173,33	13767,47	-1832,76	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	228,96	1,07	-0,04	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1 098 610,00	1560,03	18346,79	21.12.2021
Связь	Облигация	418,63	2,28	0,59	11.06.2021
Связь	Облигация	959 157,24	29318,67	778,76	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	143,48	0,64	0,49	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	691 244,92	4960,99	-386,40	22.02.2027
Финансовая деятельность	Облигация	683 585,15	30794,87	4458,00	14.10.2027
Химическая промышленность	Облигация	388,38	3,41	0,81	27.05.2020
Предоставление прочих финансовых услуг	Облигация	14 020,43	94,69	-45,15	19.11.2021
Финансовая деятельность	Облигация	567 846,31	331,50	2906,25	26.03.2021
Финансовая деятельность	Облигация	743 085,93	1103,38	18954,78	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 10 429 625,21 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	338 912,49	0,00	-23359,96	31.03.2025
Финансовая деятельность	Облигация	413 037,98	9396,56	-14064,34	07.11.2021
Финансовая деятельность	Облигация	216 478,70	4805,99	11230,14	01.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	517 875,18	4508,95	25233,10	01.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	91 897,83	2086,17	3116,69	17.04.2020
Финансовая деятельность	Облигация	1 065 006,30	14537,00	29570,94	28.01.2021
Финансовая деятельность	Облигация	1 096 399,34	1670,16	36254,90	20.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	614 972,17	0,00	38531,10	30.09.2027
Финансовая деятельность	Облигация	964 817,65	20536,27	97058,00	27.11.2023
Финансовая деятельность	Облигация	6 728,92	75,96	-195,63	19.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	95 286,20	615,99	1274,99	15.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	115 751,33	3502,54	-1806,28	06.11.2025
Финансовая деятельность	Облигация	441 375,88	7174,76	-5750,13	30.05.2023
Финансовая деятельность	Облигация	614 745,21	12459,63	19344,12	11.04.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 488 035,02	4465,84	94157,43	06.03.2022
Финансовая деятельность	Облигация	386 019,11	3444,04	13079,77	07.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	885 517,52	17984,11	94756,80	23.05.2023
Финансовая деятельность	Облигация	12 187,21	259,61	467,64	05.10.2023
Финансовая деятельность	Облигация	265 712,91	6814,83	853,90	17.05.2019
Финансовая деятельность	Облигация	249 139,69	8312,09	7324,86	03.04.2020



5.3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.

На 01.04.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 56 766 836,51 тыс. руб., в т.ч.:

Вложения в субфедеральные облигации – 7 306 420,08 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	952 445,92	4 824,74	0,00	8 467,24	1	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	713 795,04	3 862,04	0,00	4 796,70	1	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	947 270,98	6 584,79	0,00	8 421,24	1	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	1 769 696,79	43 367,44	0,00	5 079,03	1	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	971 656,63	652,09	0,00	8 638,03	1	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	676 465,26	172,61	0,00	6 013,78	1	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 328 314,20	22 313,80	13 138,37	-1 329,65	2(1%)	02.11.2023

Вложения в облигации кредитных организаций – 745 610,73 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	745 610,73	9 942,75	0,00	0,00	1	30.07.2021

Вложения в корпоративные облигации – 20 013 321,18 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	Облигация	1 840 775,86	40 630,40	0,00	35 342,90	1	16.12.2027
Производство прочих транспортных средств и оборудования	Облигация	1 526 163,31	49 329,70	123 094,81	-117 295,39	2(8%)	21.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	884 106,21	18 008,88	0,00	11 670,20	1	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	884 707,12	22 748,50	0,00	2 565,65	1	07.06.2022
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	Облигация	1 190 369,13	33 680,14	0,00	3 452,07	1	10.06.2026
Финансовая деятельность	Облигация	950 319,00	18 027,00	0,00	20 526,89	1	22.04.2022
Финансовая деятельность	Облигация	617 637,77	21 038,41	0,00	3 829,35	1	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 815 192,58	156 092,20	0,00	17 454,19	1	02.10.2026
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	Облигация	940 591,67	27 216,93	0,00	2 727,72	1	26.04.2041
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	Облигация	2 461 708,47	31 954,78	0,00	1 969,37	1	17.05.2022
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	Облигация	1 499 441,81	27 368,31	0,00	1 199,55	1	27.10.2022
Производство машин и оборудования	Облигация	1 360 655,04	42 523,45	397 152,17	-380 280,05	3(30%)	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	711 472,21	13 767,45	0,00	2 347,86	1	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	766 788,64	33 052,87	0,00	16 562,63	1	14.10.2027



Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	Облигация	950 136,48	37 354,76	0,00	20 522,95	1	07.06.2019
Финансовая деятельность	Облигация	778 355,99	1 103,40	0,00	2 257,23	1	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 28 701 484,52 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	1 087 036,75	14 537,00	0,00	6 739,63	1	28.01.2021
Финансовая деятельность	Облигация	3 876 227,42	30 270,89	0,00	24 032,61	1	07.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	8 206 573,41	246 728,93	0,00	27 081,69	1	28.04.2021
Финансовая деятельность	Облигация	135 891,08	2 756,68	0,00	394,08	1	21.11.2023
Финансовая деятельность	Облигация	2 387 218,01	53 340,02	0,00	6 922,93	1	22.11.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 669 003,06	20 968,50	0,00	7 740,11	1	16.08.2037
Финансовая деятельность	Облигация	3 514 653,09	40 519,39	0,00	21 790,85	1	19.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	2 347 178,42	2 496,49	0,00	6 806,82	1	21.09.2024
Финансовая деятельность	Облигация	4 592 530,34	129 430,98	0,00	13 318,34	1	14.10.2022

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

На 01.04.2019 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

Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации в течение 1 квартала 2019 г не изменились.

5.3.4 Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания

На 01.04.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания, составили 674 735,93 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	10 000	638 577,71	10 052,98	26 105,25	2,0	465

5.3.5 Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания

На 01.04.2019 финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, составили 370 187,13 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	6100	371 263,80	394,88	0,00	1076,67	1	1,9	2000

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 2019 г. 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 01.04.2019 Банк имеет требования по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам в размере 1 226 501 тыс. руб., требования по текущему налогу на прибыль в размере 87 715 тыс. руб.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за 1 квартал 2019 года существенно не изменились.

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

Наименование	Сумма, тыс. руб. на 01.04.19	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19	Изменение
Здания	216	216	0
Земля	201	201	0
Транспорт	2 884	3 345	-461
Итого:	3 301	3 762	-461

Вложения в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, уменьшились на 461 тыс. рублей за счет реализации залоговых транспортных средств.

5.6. Прочие активы

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб. (сопоставимые данные)	Изменение
Прочая дебиторская задолженность	96 350	49 208	47 142
Расчеты с поставщиками	80 677	294 271	-213 594
Прочие	216	218	-2
Резерв под обесценение	117 551	337 720	-220 169
Итого прочих активов	59 692	5 977	53 715



По состоянию на 01.04.2019 прочие активы увеличились на 53 715 тыс. руб. в основном за счет статьи «прочая дебиторская задолженность».

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

На 01.04.2019 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	01.04.2019 тыс.руб	01.01.2019 тыс. руб	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	124 374 042	141 228 958	-16 854 916
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	918 619	24 122 956	- 23 204 337
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	0
Итого средства кредитных организаций	125 293 661	165 352 914	-40 059 253

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 составило 40 059 253 тыс. руб. за счет уменьшения привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам МБК и РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.04.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	226 532	840 267	-613 735
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 397	21 927	-2 530
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	10 646	12 039	-1 393
Депозиты юридических лиц	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	0
Итого	256 575	874 233	-617 658

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2019 на 617 658 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 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 01.04.2019.

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ.



п/п	Вид финансового инструмента	Цель сделки	Тип сделки	Вид базисного актива (переменной)	Характеристика базисного актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма обязательств (тыс. долл.)	Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток
1.	Форвард	Хеджирование	Поставочный	Иностранная валюта	840	43 323 473	670 000	81 127

За 1 кв. 2019 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет отложенное налоговое обязательство на сумму 841 283 тыс. руб, обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

5.11. Прочие обязательства

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб. (сопоставимые данные)	Изменение
Прочая кредиторская задолженность	268	1 387	-1 119
Прочая задолженность	43 539	12 312	31 227
Итого прочих обязательств	43 807	13 699	30 108

Изменение прочих обязательств на 01.04.2019 на сумму 30 108 тыс руб. не является существенным. Изменение по данной статье на сумму 1 055 997 тыс руб. по сравнению с отчетной датой 01.01.19 связано с отнесением обязательств по уплате процентов в статью «Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости».

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям

Наименование	Прочие резервы тыс. руб.	Гарантии тыс. руб.	ИТОГО
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (01.01.2019)	-	35	35
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение		246 216	246 216
Списание	-	-	-
Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода (01.04.19)	-	246 251	246 251

Увеличение резерва по условным обязательствам кредитного характера связано с увеличением количества выданных гарантий в соответствии с реализацией бизнес-направления по выдаче банковских гарантий в обеспечение заявок и исполнение контрактов, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Резервы по банковским гарантиям с учетом корректировок по МСФО на 01.04.19 составили 9 558 тыс руб.



Кроме этого, в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности к резервам по прочим возможным потерям также отнесены резервы по пени и госпошлине по кредитным договорам на сумму 236 693 тыс. руб.

5.13. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.04.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
Резервный фонд	2 500	2 500	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-49 749	198 998	-248 747
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 555	54 555	0
Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 041 563	15 110 319	24 931 244
Итого	40 098 869	15 416 372	24 682 497

Увеличение источников собственных средств вызвано, в первую очередь, ростом статьи «Неиспользованная прибыль» за счет применения с 01.01.2019 нормативных положений Банка России, связанных с переходом на МСФО(IFRS) 9: оценка финансовых инструментов приведена к оценке по МСФО(IFRS) 9, пруденциальный резерв по 590-П и 611-П скорректирован до оценочного резерва, подняты на баланс начисленные проценты, неопределенные к получению, ранее учитываемые на внебалансе и др.

В течение 2019 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 первый квартал 2019 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 2 643 029 рублей. Общий объем прав



требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 1 593 400 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 01.04.2019 отражены приобретенные права требований в сумме 47 178 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 54 181 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.04.2019 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 46 919 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 46 919 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:	3 289 987	3 370 461
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 173 825	1 199 032
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68 605	86 754
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2 047 557	2 084 675
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 742 881	2 347 811
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 737 534	2 304 363
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 347	43 448
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	547 106	1 022 650
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:	-203 685	17 440
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44 597	-18 632
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	343 421	1 040 090
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-732 656	470 094
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-814
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		869 064
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-1 014	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 172 417	1 227 175
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 887 474	-1 168 967



12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	15 158	994
15	Комиссионные расходы	7 023	18 832
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-636
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости	208 153	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-33 504	-318
19	Прочие операционные доходы	11 097	20 840
20	Чистые доходы (расходы)	1 088 575	2 438 690
21	Операционные расходы	32 515	54 238
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 056 060	2 384 452
23	Возмещение (расход) по налогам	53 302	422 587
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 002 852	1 961 865
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-94	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 002 758	1 961 865

6.1. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов на 01.04.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	1 173 825	1 199 032	-25 207
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	68 605	86 754	-18 149
Вложения в ценные бумаги	2 047 557	2 084 675	-37 118
Итого процентные доходы	3 289 987	3 370 461	-80 474
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	2 737 534	2 304 363	433 171
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	5 347	43 448	-38 101
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Итого процентные расходы	2 742 881	2 347 811	395 070
Чистые процентные доходы	547 106	1 022 650	-475 544

Снижение процентных доходов за 1 квартал 2019 года на сумму 80 474 тыс. руб (2,39%) не существенно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Увеличение процентных расходов в 1 квартале 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 38 101 тыс. рублей за счет снижения объемов привлеченных средств от физических лиц в связи с окончанием срока вкладов.

Чистые процентные доходы уменьшились на 475 544 тыс. рублей за счет увеличения процентных расходов.



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	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	702 491	137 781	564 710
По предоставленным кредитам	548 791	52 828	495 963
По денежным средствам на счетах	0	1 605	-1 605
По вложениям в ценные бумаги	0	40 820	-40 820
По РВП по прочим активам	153 700	42 528	111 172
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	673 455	154 267	519 188
По предоставленным кредитам	345 106	71 873	273 233
По денежным средствам на счетах	0	0	0
По вложениям в ценные бумаги	208 153	40 184	167 969
По РВП по прочим активам	120 196	42 210	77 986
Изменение резерва	-29 036	16 486	-45 522

Изменение резерва на 01.04.2019 г. на сумму 29 036 тыс. рублей сложилось за счет:

– создания РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 203 686 тыс. руб.;

– восстановления резерва по ценным бумагам в сумме 208 153 тыс. рублей;

– создания РВП по прочим потерям в сумме 33 504 тыс. руб.

В отчетном периоде доходы от изменения резервов уменьшились на 45 522 тыс. рублей.

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

	01.04.2019 тыс.руб.	01.04.2018 тыс.руб.	Изменение
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	- 732 656	470 094	- 7 256 912
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	-814	814
Всего	- 732 656	469 280	-1 201 936

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, а также облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на сумму 1 201 936 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. В финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по



справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается сумма переоценки указанных ценных бумаг и результат от их выбытия.

6.4. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	01.04.2019 тыс.руб.	01.04.2018 тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	869 064	-869 064

В 2019 г. Банк не формировал портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.

	01.04.2019 тыс.руб.	01.04.2018. тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 172 417	1 227 175	2 945 242
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 887 474	- 1168 967	- 1 718 507

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.04.2019 увеличились на сумму 2 945 242 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2018 г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на сумму 1 718 507 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	79	180	-101
Комиссии за открытие и ведение счетов	194	483	-289
Комиссии по выданным гарантиям	2632	157	2 475
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	0	0	0
Прочие	12253	174	12 079
Итого комиссионные доходы	15 158	994	14 164
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	36	86	-50
Комиссии за услуги по переводам	144	616	-472
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	0	0	0
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6 464	17 733	-11 269
Прочие	379	397	-18
Итого комиссионные расходы	7 023	18 832	-11 809



За 1 квартал 2019 г. произошло увеличение комиссионных доходов на 14 164 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет комиссий по выданным гарантиям и прочим операциям. Комиссионные расходы за 1 квартал 2019 года уменьшились по сравнению с тем же периодом прошлого года на 62,7 % или 11 809 тыс. руб. в связи с уменьшением операций по брокерским счетам.

6.7. Операционные расходы

Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	14 299	15 350	-1 051
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	1691	5 609	-3 918
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 181	1 601	-420
Страхование	1 604	5 826	-4 222
Охрана	24	204	-180
Связь	1 289	2 076	-787
Реклама	279	6 683	-6 404
Другие организационные и управленческие расходы	8 259	4 422	3 837
Прочие расходы	3 889	12 467	-8 578
Итого операционные расходы	32 515	54 238	-21 723

За 1 квартал 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение операционных расходов на 21 723 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала, и соответственно, расходов на аренду и содержание офисов.

6.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

Наименование статьи	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	50 241	417 532	-367 291
Налог на имущество	90	215	-125
Транспортный налог	15	15	0
Налог на землю	8	29	-21
Прочие налоги и сборы	2 948	4 796	-1 848
ИТОГО	53 302	422 587	-369 285
Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль	0	0	-
ВСЕГО	53 302	422 587	-369 285

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 1 квартале 2019 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 1 квартал 2019 г. Банк имел убыток в сумме 94 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 01.04.2019 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 2019 года и аналогичного периода 2018 года наблюдаются по статьям:

«Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» (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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (строка 1.2.2),

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

«Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (строка 1.2.8),

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

«Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (строка 2.1),

«Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости » (строка 2.3),

«Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости» (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.

Уменьшение сделок с ценными бумагами вызвано погашением отдельными эмитентами облигаций, а также продажа Банком облигаций при благоприятной рыночной конъюнктуре.

По состоянию на 01.04.2019 увеличились сделки по выдаче банковских гарантий в обеспечение заявок и исполнение контрактов, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

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 составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Наименование	за 2019 год			за 2018 год		
	01.01.2019	01.04.2019	Изменения	01.01.2018	01.04.2018	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	198 998	-49 749	-248 747	4 383 074	3 102 199	-1 280 875
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	54 555	54 555	0	59 482	56 180	-3 302
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	15 110 319	40 041 563	24 931 244	8 489 477	10 454 645	1 965 168
Итого источники капитала по ф.0409810	15 416 372	40 098 869	24 682 497	12 984 533	13 665 524	680 991

Увеличение источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 года обусловлено применением с 01.01.2019 нормативных положений Банка России, связанных с переходом на МСФО(IFRS) 9.

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 01.04.2019	на 01.01.2019
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	21,635	25.624
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	53,36	53.754
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	71,72	73.223

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 01.04.2019:



Ссудная задолженность, в т.ч.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
	61 559 163	1 224 096	1 141 406	63 924 665	100,00%
1 категория качества	41 275 722	0	0	41 275 722	64,57%
2 категория качества	0	52	59 042	59 094	0,09%
3 категория качества	0	0	16 434	16 434	0,03%
4 категория качества	0	0	4 452	4 452	0,01%
5 категория качества	20 283 441	1 224 044	1 061 478	22 568 963	35,31%
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 224 044	1 064 717	9 172 937	14,35%
Чистая ссудная задолженность	54 674 987	52	76 689	54 751 728	85,65%

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 01.04.2019:

На 01.04.2019	СЗ без учета резерва под обеспечение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	61 559 163		6 884 176	54 674 987	11,18%
Непросроченные ссуды	41 275 722	67,1%	0	41 275 722	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	32,9%	6 884 176	13 399 265	33,94%
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 224 096		1 224 044	52	99,996%
Непросроченные ссуды	52	0,004%	1	51	1,92%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	0%	0	0	0,00%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0	0%	0	0	0,00%



Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	0%	0	0	0,00%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 224 044	99,996%	1 224 043	1	100,00%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	1 141 406		1 064 717	76 689	93,28%
Непросроченные ссуды	62 496	5,48%	1 664	60 832	2,66%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	10 309	0,90%	797	9 512	7,73%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	5 280	0,46%	1 620	3 660	30,68%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	4 306	0,38%	2 067	2 239	48,00%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 059 015	92,78%	1 058 569	446	99,96%
ИТОГО ссудная задолженность	63 924 665		9 172 937	54 751 728	14,35%

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 01.04.2019	на 01.01.2019	
Евро	0,0137	0,0154	10
Фунт стерлингов	0	0	10
Доллар США	1,9370	2,2571	10
Швейцарский франк	0	0	10
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	1,9506	2,2725	10
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	1,9506	2,2725	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 01.04.2019 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 01.04.2019 составил 942 274 тыс. руб.

	01.01.2019	01.04.2019
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 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 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 01.04.2019 составляет 16 179 843 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.04.2019 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 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Базовый капитал	12 913 357	12 846 586	66 771
<i>Источники базового капитала</i>	13 300 692	13 233 843	66 849
уставный капитал	50 000	50 000	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	4 686 718	-4 686 718
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	13 248 192	8 494 625	4 753 567
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	387 335	387 257	78
нематериальные активы	2 117	2 040	77
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	385 218	385 217	1
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
Основной капитал	12 913 357	12 846 586	66 771
Дополнительный капитал	3 266 486	2 193 965	1 072 521
<i>Источники дополнительного капитала</i>	3 266 653	2 194 133	1 072 520
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 382 907	2 139 578	-756 671
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 829 191	0	1 829 191
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	54 555	54 555	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	167	168	-1
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	167	168	-1
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	0	0
ИТОГО капитал	16 179 843	15 040 551	1 139 292

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 01.04.2019:

- показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составляет 9,722%, при минимально допустимом значении 8 %;



- показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составляет 7,762%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составляет 7,762%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.04.2019 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.

По состоянию на 01.04.2019 и по состоянию на 01.01.2019 нарушен норматив Н6, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива согласно Инструкции Банка России №180-И	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
Н1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	7.762	7.564
Н1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	7.762	7.564
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	9.722	8.853
Н1.4	Финансового рычага	Min 3%	7.741	6.858
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	21.635	25.624
Н3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	53.360	53.754
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	71.720	73.223
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	116.80	125.64
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	549.753	701.597
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.000	0.000
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	5.216	5.611
Н25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	2.82	3.03

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 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Основной капитал, тыс. рублей	12 913 357	12 846 586	10 438 103	10 765 493	9 824 004
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	166 817 554	187 311 937	187 137 198	190 096 026	175 360 866
Показатель финансового	7,741%	6,858	5,578	5,663	5,602



рычага, %					
-----------	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.04.2019 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 7,741% (на 01.04.2018 = 5,602%).

Изменения значений показателя финансового рычага за анализируемый период не существенны.

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

В первом квартале 2019 года 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.

ПАО «Совкомбанк» является головной организацией банковской группы со 100-процентным участием. АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» имеет долю в ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 40%, ООО Процессинговая компания «Лайф» в размере 26%.

В течение 3 месяцев 2019 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, сделки с производными финансовыми инструментами. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, 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 3 месяцев 2019 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 (дочерних организаций, совместно контролируемых предприятий Банк не имеет). Операций с другими связанными сторонами Банк не проводил.



Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Зависимая организация	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма размещенных кредитов	41 275 722	-	-	41 536 706	-	-
Сумма привлеченных кредитов	123 984 594*	-	-	141 228 958	-	-
Средства в кредитных организациях	27 620	-	-	-	311 593	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	870 004	-	-	870 004
-резерв			26 100			26 100
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 425 753	-	-	1 454 581	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	745 611*	-	-	761 662	-	-
Размещенные средства по сделкам обратного репо	-	-	-	-	-	-
Сумма требований по сделкам с производными финансовыми инструментами	43 323 473	-	-	-	-	-



Сумма обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами	43 372 249	-	-	-	-	-
Сумма требований по срочным сделкам	-	-	-	41 377 592	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	-	-	-	41 473 948	-	-

* информация указана с учетом корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость привлеченных средств и корректировок амортизированной стоимости по облигациям.

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 01.04.2019	На 01.01.2019
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	52	55
-численность основного управленческого персонала	3	3
-численность иных сотрудников, принимающих риски	7	7

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 Плана финансового оздоровления банка, исходя из значений показателей по ПФО на начальную дату 01.01.2016 и дату завершения выполнения 01.01.2025 при условии равномерного ежегодного выполнения показателей. Для расчета показателей используются данные учета и отчетности.

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

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

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

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

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 1 квартал 2019 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 2 740,80 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Управленчес-кий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленчес-кий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	2 740,80	456,30	9806,7	1603,5
-основная заработная плата	2 110,70	350,50	8124,6	1245,9
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	630,10	105,80	1682,1	357,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	707,20	91,60	674,3	70,1
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	213,60	27,70	203,6	21,2

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

За 1 квартал 2019 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-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2	2
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	40 420 844	51 797 288
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 823 902	34 784 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	13 596 942	17 013 101
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	810	843
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	809	842

16. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2019 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