

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

Лицензия № 3085 от 08.09.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за 9 месяцев 2019 год**

**г.Кострома**

## 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 9 месяцев 2019 года, отраженных в бухгалтерском балансе                              | 11 |
| 5.1.   | Денежные средства и их эквиваленты  | 12 |
| 5.2.   | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 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 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости                  | 14 |
| 5.3.2. | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые 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  | 18 |
| 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   | 19 |
| 5.8.   | Средства кредитных организаций  | 19 |
| 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   | 20 |
| 5.11.  | Прочие обязательства  | 20 |
| 5.12.  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям                                | 21 |
| 5.13.  | Источники собственных средств   | 21 |
| 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      | 24 |



|       |   |    |
|-------|---|----|
|       | <i>корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</i>   |    |
| 6.3.  | <i>Чистые доходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>   | 25 |
| 6.4.  | <i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | 25 |
| 6.5.  | <i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой.</i>   | 26 |
| 6.6.  | <i>Комиссионные доходы и расходы</i>  | 26 |
| 6.7.  | <i>Операционные расходы</i>   | 26 |
| 6.8.  | <i>Налоги</i>   | 26 |
| 6.9.  | <i>Прибыль от прекращенной деятельности</i>   | 27 |
| 6.10. | <i>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</i>   | 27 |
| 6.11. | <i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации</i>  | 28 |
| 7.    | <i>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками</i>   | 28 |
| 8.    | <i>Информация об управлении капиталом</i>   | 39 |
| 9.    | <i>Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги</i>   | 42 |
| 10.   | <i>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами</i>   | 42 |
| 11.   | <i>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации</i>   | 44 |
| 12.   | <i>Информация о выплатах на основе долевых инструментов</i>   | 47 |
| 13.   | <i>Информация по объединению бизнесов</i>   | 47 |
| 14.   | <i>Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</i>   | 47 |
| 15.   | <i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>  | 47 |
| 16.   | <i>Заключительные положения</i>   | 48 |





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 9 месяцев 2019 года**

### 1. Общая информация.

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 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.

За 9 месяцев 2019 года активы Банка уменьшились на 23 370 529 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 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 за 9 месяцев 2019 года на 27 361 194 тыс. руб. в основном за счет снижения объемов по статье «средства кредитных организаций». Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. Неиспользованная прибыль Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составляет 14 350 318 тыс. руб.

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

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.10.2019, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 45 место по величине активов;
- 22 место по величине вложений в ценные бумаги;
- 34 место по величине чистой прибыли;
- 53 место по величине капитала (собственных средств);
- 321 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 216 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».

26.08.2019 Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) повысило кредитный рейтинг АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» до уровня BBB+(RU), прогноз «Стабильный».

Решением Совета директоров Банка России от 04.04.2018 (протокол №10) утвержден План финансового оздоровления Банка<sup>1</sup>.

Единственным акционером Банка с 29.09.2016 является ПАО «Совкомбанк»:

| Акционеры        | %      |
|------------------|--------|
| ПАО «Совкомбанк» | 100,00 |

Решением № 1 единственного акционера Банка 12.06.2019 был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

#### **Совет директоров Банка на 01.10.2019:**

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 01.10.2019:**

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), 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

<sup>1</sup> Далее - ПФО





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.

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 третий 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 третий 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 третьего 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» (далее - Положение №611-П).

#### *Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности*

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 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 третий 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 третий квартал 2019 года не выявлено.

### *Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса*

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в третьем 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года.

| №<br>пп            | Наименование статьи   | Данные на<br>отчетную<br>дату<br>01.10.2019 | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>года<br>01.01.2019 | Изменение          |
|--------------------|---|---|--|--------------------|
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |   |  |                    |
| 1                  | Денежные средства   | 0   | 0  | 0                  |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 13 570                                      | 56 669   | -43 099            |
| 2.1                | Обязательные резервы  | 11 675                                      | 56 635   | -44 960            |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 4 105 201                                   | 5 803 008  | -1 697 807         |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 45 394 345                                  | 0  |                    |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости  | 53 792 799                                  |  | -4 496 781         |
| 5a                 | Чистая ссудная задолженность  |   | 58 289 580   |                    |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 0   |  | 0                  |
| 6a                 | 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) | 55 047 206                                  |  |                    |
| 7a                 | 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  | 315 514                                     | 299 852  | 15 662             |
| 10                 | Отложенный налоговый актив  | 667 094                                     | 1 226 501  | -559 407           |
| 11                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 75 082                                      | 97 042   | -21 960            |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 1 157                                       | 3 762  | -2 605             |
| 13                 | Прочие активы   | 45 262                                      | 14 206   | 31 056             |
| 14                 | <b>Всего активов</b>  | <b>160 301 134</b>                          | <b>183 671 663</b>                                     | <b>-23 370 529</b> |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |   |  |                    |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 0   | 0  | 0                  |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости   | 140 540 484                                 | 166 227 147  | -25 686 663        |
| 16.1               | Средства кредитных организаций  | 140 327 749                                 | 165 352 914  | -25 025 165        |
| 16.2               | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 212 735                                     | 874 233  | -661 498           |
| 16.2.1             | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | 201 440                                     | 857 180  | -655 740           |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 25 644                                      | 0  | 25 644             |
| 17.1               | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | 0   | 0  | 0                  |
| 18                 | Выпущенные долговые ценные бумаги   | 0   | 0  | 0                  |
| 18.1               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток  | 0   |  | 0                  |
| 18.2               | оцениваемые по амортизированной стоимости   | 0   |  | 0                  |
| 19                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 0   | 87 021   | -87 021            |
| 20                 | Отложенные налоговые обязательства  | 0   | 841 284  | -841 284           |
| 21                 | Прочие обязательства  | 196 413                                     | 1 099 804  | -903 391           |





| №<br>п/п                                  | Наименование статьи   | Данные на<br>отчетную<br>дату<br>01.10.2019 | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>года<br>01.01.2019 | Изменение   |
|---|---|---|--|-------------|
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 131 556                                     | 35   | 131 521     |
| 23  | Всего обязательств  | 140 894 097                                 | 168 255 291  | -27 361 194 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |   |  |             |
| 24  | Средства акционеров (участников)  | 5 000 117                                   | 50 000   | 4 950 117   |
| 25  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0   | 0  | 0           |
| 26  | Эмиссионный доход   | 0   | 0  | 0           |
| 27  | Резервный фонд  | 2 500                                       | 2 500  | 0           |
| 28  | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0   | 198 998  | -198 998    |
| 29  | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 54 102                                      | 54 555   | -453        |
| 30  | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   | 0   | 0  | 0           |
| 31  | Переоценка инструментов хеджирования  | 0   | 0  | 0           |
| 32  | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  | 0   | 0  | 0           |
| 33  | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска   | 0   | 0  | 0           |
| 34  | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  | 0   | 0  | 0           |
| 35  | Неиспользованная прибыль (убыток)   | 14 350 318                                  | 15 110 319   | -760 001    |
| 36  | Всего источников собственных средств  | 19 407 037                                  | 15 416 372   | 3 990 665   |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |   |  |             |
| 37  | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 49 310 142                                  | 44 719 963   | 4 590 179   |
| 37  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 7 435 914                                   | 8 538  | 7 427 376   |
| 38  | Условные обязательства некредитного характера   | 0   | 0  | 0           |

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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. Активы по статьям «Средства кредитных организаций в Банке России» и «Средства в кредитных организациях» составляют 2,6% от всех активов Банка.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена ссудами клиентов - кредитных организаций, прочими размещенными средствами, признаваемыми ссудами согласно Положению № 590-П, а также ссудами юридических и физических лиц.

| Наименование  | 01.10.2019 | 01.01.2019 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
|   | тыс. руб.  | тыс. руб.  |           |
| Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях     | 61 176 973 | 61 820 147 | -643 174  |
| Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках | -7 384 176 | -6 884 176 | -500 000  |





|   |                   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Чистые МБК и депозиты в банках</b>                                   | <b>53 792 797</b> | <b>54 935 971</b> | <b>-1 143 174</b> |
| Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам               | 3 475 581         | 5 666 977         | -2 191 396        |
| Резервы на возможные потери по кредитам                                 | -3 475 579        | -2 313 368        | -1 162 211        |
| <b>Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам</b> | <b>2</b>          | <b>3 353 609</b>  | <b>-3 353 607</b> |
| Совокупная ссудная задолженность  | 64 652 554        | 67 487 124        | -2 834 570        |
| Резервы на возможные потери   | -10 859 755       | -9 197 544        | -1 662 211        |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                     | <b>53 792 799</b> | <b>58 289 580</b> | <b>-4 496 781</b> |

Уменьшение остатков по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» за 9 месяцев 2019 г. на 3 353 607 тыс. произошло в основном за счет закрытия по сроку сделок обратного РЕПО, заключенных с физическими лицами.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. За 9 месяцев 2019 года кредиты юридическим лицам не оформлялись. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

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

По состоянию на 01.10.2019 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы» представлены следующими вложениями:

| Наименование   | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.01.2019<br>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 | 45 363 410              | 0                       | -16 578 128        |
| Вложения в ценные бумаги   |                         |                         |                    |
| - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                    | 0                       | -                       |                    |
| - имеющиеся в наличии для продажи  | -                       | 61 110 321              |                    |
| Вложения в ценные бумаги   |                         |                         | -16 578 128        |
| - оцениваемые по амортизированной стоимости  | 55 047 206              | -                       |                    |
| - удерживаемые до погашения  | -                       | 55 878 423              |                    |
| Вложения в ПИФы  |                         |                         | -17 460            |
| - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                         | 30 935                  | 0                       |                    |
| - имеющиеся в наличии для продажи  | -                       | 48 395                  |                    |
| <b>Итого</b>   | <b>101 285 455</b>      | <b>117 881 043</b>      | <b>-16 595 588</b> |

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 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 9 месяцев 2019 г. 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 01.10.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 45 363 409,92 тыс. руб., в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 242,13 тыс. руб.

| Эмитент ценной бумаги | Код ценной бумаги | Объем чистых вложений | Величина купонного дохода | Переоценка | Дата погашения |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|------------|----------------|
| Минфин России         | Облигация         | 240.52                | 1.29                      | 0.32       | 27.05.2020     |

Вложения в субфедеральные облигации – 10 107 334,34 тыс. руб.

| Эмитент ценной бумаги | Код ценной бумаги | Объем чистых вложений | Величина купонного дохода | Переоценка | Дата погашения |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|------------|----------------|
| Субъект РФ            | Облигация         | 949 956.24            | 4916.47                   | -11608.47  | 02.06.2024     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 25 176.34             | 599.73                    | 2.35       | 10.10.2019     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 120 211.70            | 2222.75                   | 103.98     | 19.10.2020     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 20 334.47             | 560.75                    | 165.50     | 24.12.2019     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 448 745.74            | 4694.55                   | 12383.00   | 09.08.2024     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 709 934.00            | 4004.03                   | 5253.51    | 03.06.2025     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 130 394.97            | 3493.17                   | 623.49     | 14.10.2020     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 656 311.49            | 4815.74                   | 1255.73    | 03.09.2021     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 0.99                  | 0.00                      | 0.01       | 11.06.2022     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 114.53                | 0.94                      | 1.98       | 21.11.2023     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 190 232.35            | 1480.02                   | 7382.73    | 21.08.2024     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 1 689 030.11          | 43918.72                  | 44819.28   | 03.07.2025     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 970 480.21            | 872.65                    | -2411.10   | 26.11.2022     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 1 510 602.94          | 5971.07                   | 3873.74    | 17.09.2020     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 657 765.86            | 345.23                    | 17806.57   | 19.09.2026     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 522 303.22            | 14243.18                  | 5231.46    | 11.10.2020     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 1 284 051.05          | 22691.40                  | 21028.95   | 02.11.2023     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 231.97                | 2.34                      | 4.75       | 19.05.2023     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 698.67                | 9.61                      | -2.32      | 20.04.2027     |

Вложения в облигации банков – 6 354 813,60 тыс. руб.

| Эмитент ценной бумаги | Код ценной бумаги | Объем чистых вложений | Величина купонного дохода | Переоценка | Дата погашения |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|------------|----------------|
| Кредитная организация | Облигация         | 3 682 289.67          | 66865.04                  | 141462.86  | 10.12.2026     |
| Кредитная организация | Облигация         | 150 093.43            | 6156.99                   | 837.94     | 28.09.2021     |





|                       |           |              |          |         |            |
|-----------------------|-----------|--------------|----------|---------|------------|
| Кредитная организация | Облигация | 1.05         | 0.00     | 0.00    | 08.12.2020 |
| Кредитная организация | Облигация | 890.88       | 7.25     | 9.26    | 02.02.2022 |
| Кредитная организация | Облигация | 392.46       | 5.12     | 7.00    | 30.07.2021 |
| Кредитная организация | Облигация | 18.89        | 0.16     | 0.32    | 24.06.2021 |
| Кредитная организация | Облигация | 5 497.47     | 52.39    | -0.47   | 01.09.2023 |
| Кредитная организация | Облигация | 2 203 201.15 | 64652.79 | 4249.05 | 25.11.2027 |
| Кредитная организация | Облигация | 23 593.23    | 152.12   | 156.22  | 17.05.2029 |
| Кредитная организация | Облигация | 1 290.54     | 57.89    | 36.89   | 21.03.2029 |
| Кредитная организация | Облигация | 2 832.00     | 3.20     | 0.85    | 12.09.2029 |

Вложения в корпоративные облигации – 14 583 457,45 тыс. руб.

| Эмитент ценной бумаги                                  | Код ценной бумаги | Объем чистых вложений | Величина купонного дохода | Переоценка | Дата погашения |
|--|-------------------|-----------------------|---------------------------|------------|----------------|
| Строительство автодорог                                | Облигация         | 161.38                | 0.54                      | 0.12       | 13.12.2019     |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности | Облигация         | 222 827.17            | 6399.14                   | 3102.83    | 07.06.2022     |
| Химическая промышленность                              | Облигация         | 48.59                 | 0.04                      | -0.07      | 27.01.2023     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 1 828 502.37          | 41060.71                  | 4705.82    | 16.12.2027     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 1 891.28              | 18.55                     | 25.16      | 15.07.2021     |
| Нефтегазовая промышленность                            | Облигация         | 335.13                | 2.75                      | 3.72       | 24.07.2046     |
| Торговля розничная пищевыми продуктами                 | Облигация         | 20 148.68             | 15.37                     | -43.31     | 15.06.2029     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 33.23                 | 0.52                      | -0.51      | 20.10.2025     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 5 374.87              | 94.45                     | 213.01     | 06.04.2032     |
| Производство мебели                                    | Облигация         | 251.97                | 2.57                      | -0.81      | 21.02.2028     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 43.56                 | 0.05                      | 0.29       | 26.05.2020     |
| Риэлтерская деятельность                               | Облигация         | 136 535.00            | 4881.13                   | 25218.01   | 13.05.2031     |
| Машиностроение   | Облигация         | 2 475.26              | 30.65                     | 44.95      | 04.02.2022     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 154 086.09            | 1068.00                   | 1630.35    | 10.06.2020     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 862 665.00            | 22955.52                  | 18029.70   | 07.06.2022     |
| Деятельность холдинговых компаний                      | Облигация         | 170 660.16            | 3050.79                   | 2681.86    | 20.04.2022     |
| Деятельность холдинговых компаний                      | Облигация         | 440 686.87            | 9772.08                   | 7798.15    | 27.09.2022     |
| Аренда и управление имуществом                         | Облигация         | 580.27                | 7.22                      | 15.95      | 01.02.2022     |
| Связь  | Облигация         | 14.11                 | 0.01                      | 0.00       | 15.02.2021     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 26.26                 | 0.01                      | 0.05       | 17.03.2026     |
| Деятельность связанная с перевозками                   | Облигация         | 1 294.21              | 11.98                     | 45.77      | 15.02.2024     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 1 153 428.15          | 33970.97                  | -71011.05  | 10.06.2026     |
| Строительная деятельность                              | Облигация         | 830 651.59            | 16848.00                  | 29806.01   | 22.04.2022     |
| Строительная деятельность                              | Облигация         | 348 829.55            | 6032.65                   | 21147.54   | 29.07.2022     |
| Морской пассажирский транспорт                         | Облигация         | 5 988.40              | 9.50                      | 48.58      | 18.03.2026     |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности | Облигация         | 456.85                | 3.45                      | 1.19       | 03.07.2025     |
| Почтовая связь   | Облигация         | 2 878.00              | 14.88                     | 11.51      | 23.08.2029     |
| Почтовая связь   | Облигация         | 184.63                | 1.78                      | 2.87       | 24.04.2028     |
| Почтовая связь   | Облигация         | 863.16                | 26.53                     | 10.46      | 11.05.2027     |





|  |           |              |          |           |            |
|--|-----------|--------------|----------|-----------|------------|
| Финансовая деятельность                | Облигация | 317.53       | 1.11     | 1.18      | 24.02.2022 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 92 061.79    | 925.58   | 156.86    | 01.08.2023 |
| Железнодорожные перевозки              | Облигация | 23 476.42    | 714.47   | 60.52     | 23.04.2037 |
| Железнодорожные перевозки              | Облигация | 934 549.15   | 27429.65 | -24587.53 | 26.04.2041 |
| Железнодорожные перевозки              | Облигация | 107.20       | 1.51     | 2.98      | 26.05.2033 |
| Торговля автотранспортными средствами  | Облигация | 207.71       | 0.63     | 0.76      | 08.03.2022 |
| Нефтегазовая промышленность            | Облигация | 475.23       | 3.38     | 4.81      | 03.02.2028 |
| Металлургическая промышленность        | Облигация | 2 603.00     | 10.59    | 14.32     | 30.08.2029 |
| Архитектурная деятельность             | Облигация | 724 857.16   | 27861.49 | -10551.16 | 26.09.2031 |
| Архитектурная деятельность             | Облигация | 722 136.31   | 27765.16 | -4893.08  | 26.09.2031 |
| Производство турбин                    | Облигация | 1 367 438.58 | 42905.44 | 2124.97   | 30.11.2026 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 689 103.42   | 13939.65 | 21860.17  | 05.07.2022 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 2 466.03     | 39.34    | 94.94     | 16.07.2029 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 868 036.56   | 1474.57  | 26076.27  | 21.12.2021 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 2 997.00     | 2.46     | 0.00      | 13.09.2029 |
| Связь                                  | Облигация | 245.86       | 1.21     | 1.74      | 11.06.2021 |
| Нефтегазовая промышленность            | Облигация | 17.96        | 0.01     | 0.00      | 09.10.2025 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 690 511.88   | 5490.27  | -2859.31  | 22.02.2027 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 583 243.02   | 26447.63 | -1453.40  | 14.10.2027 |
| Предоставление прочих финансовых услуг | Облигация | 101 628.41   | 1592.81  | 4529.10   | 21.04.2022 |
| Предоставление прочих финансовых услуг | Облигация | 2 255.50     | 1.16     | 70.32     | 19.11.2021 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 426 726.97   | 374.00   | 5008.09   | 26.03.2021 |
| Финансовая деятельность                | Облигация | 734 195.05   | 1378.82  | 38086.47  | 24.04.2021 |

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 14 317 562,40 тыс. руб.

| Эмитент ценной бумаги   | Код ценной бумаги | Объем чистых вложений | Величина купонного дохода | Переоценка | Дата погашения |
|-------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------|------------|----------------|
| Финансовая деятельность | Облигация         | 335 975.91            | 0.00                      | -16815.94  | 31.03.2025     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 409 014.93            | 9350.24                   | -893.53    | 07.11.2021     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 216 033.97            | 4782.30                   | 19635.98   | 01.05.2027     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 517 147.87            | 4486.73                   | 50659.87   | 01.02.2028     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 1 093 784.83          | 1661.92                   | 92436.38   | 20.03.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 613 839.44            | 0.00                      | 78969.67   | 30.09.2027     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 964 015.23            | 20435.04                  | 143374.76  | 27.11.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 6 640.44              | 75.59                     | 58.92      | 19.07.2021     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 95 049.85             | 612.95                    | 5388.24    | 15.02.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 115 719.29            | 3527.91                   | 763.00     | 06.11.2025     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 37 527.25             | 274.09                    | 939.69     | 14.02.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 3 207 896.88          | 60281.29                  | 160523.16  | 25.06.2024     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 437 896.39            | 7139.40                   | 14228.69   | 30.05.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 618 213.03            | 1832.78                   | 54793.46   | 06.03.2022     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 891 436.46            | 17895.46                  | 130346.34  | 23.05.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 12 211.04             | 258.35                    | 1155.46    | 05.10.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 3 698 033.92          | 56012.95                  | 122934.57  | 16.06.2023     |





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

На 01.10.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 55 313 754,86 тыс. руб. без учета резервов и корректировок по ним, в т.ч.:

#### Вложения в субфедеральные облигации – 7 017 761,46 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         | 947 272.63            | 4 916.47                         | 0.00                  | -3 978.55                           | 1                  | 02.06.2024     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 713 944.12            | 4 004.02                         | 0.00                  | -2 998.57                           | 1                  | 03.06.2025     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 663 008.38            | 4 815.74                         | 0.00                  | -4 919.52                           | 1                  | 03.09.2021     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 1 737 906.25          | 43 918.72                        | 0.00                  | -4 136.22                           | 1                  | 03.07.2025     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 969 892.14            | 872.65                           | -47 777.33            | 40 580.73                           | 2(5%)              | 26.11.2022     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 672 173.74            | 345.23                           | 0.00                  | -4 987.53                           | 1                  | 19.09.2026     |
| Субъект РФ            | Облигация         | 1 313 564.20          | 22 691.40                        | -12 990.53            | 3 243.88                            | 2(1%)              | 02.11.2023     |

#### Вложения в облигации кредитных организаций – 8 826,63 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         | 8 826.63              | 119.68                           | 0.00                  | 0.00                                | 1                  | 30.07.2021     |

#### Вложения в корпоративные облигации – 17 001 624.19 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         | 1 840 686.21          | 41 060.73                        | 0.00                  | -29 635.05                          | 1                  | 16.12.2027     |
| Производство вертолетов                                | Облигация         | 1 492 030.78          | 48 592.45                        | -164 893.29           | 152 061.82                          | 2(11%)             | 21.05.2020     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 884 983.17            | 22 955.54                        | 0.00                  | -2 566.45                           | 1                  | 07.06.2022     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 1 182 505.75          | 33 971.00                        | 0.00                  | -3 429.27                           | 1                  | 10.06.2026     |
| Строительная деятельность                              | Облигация         | 868 464.00            | 16 848.00                        | 0.00                  | -11 290.03                          | 1                  | 22.04.2022     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 2 816 256.61          | 157 023.22                       | 0.00                  | -17 460.79                          | 1                  | 02.10.2026     |
| Железнодорожные перевозки                              | Облигация         | 937 597.33            | 27 429.69                        | 0.00                  | -656.32                             | 1                  | 26.04.2041     |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности | Облигация         | 1 846 888.86          | 24 567.51                        | 0.00                  | -13 297.60                          | 1                  | 17.05.2022     |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности | Облигация         | 1 499 912.92          | 27 824.69                        | 0.00                  | -10 799.37                          | 1                  | 27.10.2022     |
| Производство турбин                                    | Облигация         | 1 392 632.90          | 42 905.44                        | -106 371.23           | 93 419.75                           | 2(8%)              | 30.11.2026     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 710 390.92            | 13 939.63                        | 0.00                  | -2 344.29                           | 1                  | 05.07.2022     |
| Финансовая деятельность                                | Облигация         | 766 430.01            | 33 265.13                        | 0.00                  | -16 554.89                          | 1                  | 14.10.2027     |





|                         |           |            |          |      |           |   |            |
|-------------------------|-----------|------------|----------|------|-----------|---|------------|
| Финансовая деятельность | Облигация | 762 844,75 | 1 379,25 | 0,00 | -2 212,25 | 1 | 24.04.2021 |
|-------------------------|-----------|------------|----------|------|-----------|---|------------|

### Вложения в облигации прочих нерезидентов – 31 285 542,58 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         | 3 865 460,02          | 30 121,68                        | 0,00                  | -23 965,85                          | 1                  | 07.02.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 5 523 559,13          | 168 050,28                       | 0,00                  | -18 227,75                          | 1                  | 28.04.2021     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 134 873,38            | 2 743,10                         | 0,00                  | -391,13                             | 1                  | 21.11.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 2 367 547,56          | 53 077,08                        | 0,00                  | -6 865,89                           | 1                  | 22.11.2025     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 2 651 583,43          | 20 865,14                        | 0,00                  | -1 856,11                           | 1                  | 16.08.2037     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 3 493 101,95          | 40 319,65                        | 0,00                  | -21 657,23                          | 1                  | 19.07.2021     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 3 663 691,36          | 22 883,64                        | 0,00                  | -12 090,18                          | 1                  | 15.02.2023     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 2 719 139,96          | 2 877,12                         | 0,00                  | -1 903,40                           | 1                  | 21.09.2024     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 4 224 934,88          | 119 839,45                       | 0,00                  | -2 957,45                           | 1                  | 14.10.2022     |
| Финансовая деятельность | Облигация         | 2 641 650,90          | 47 241,60                        | 0,00                  | -2 641,65                           | 1                  | 03.05.2023     |

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

На 01.10.2019 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (за минусом резервов) составил 843 904 тыс. руб.

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

Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации в течение 9 месяцев 2019 г не изменились.

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

На 01.10.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

На 01.10.2019 финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

## 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 за 9 месяцев 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 01.10.2019 Банк имеет требования по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам в размере 667 094 тыс. руб., требования по текущему налогу составили 315 514 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.10.2019 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 75 082 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 1 157 тыс.руб.

За 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял вложений в объекты основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Уменьшение по статье «Основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи» связано с реализацией имущества.

Структура вложений в основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 9 месяцев 2019 года существенно не изменилась. За 9 месяцев 2019 года у Банка не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

На отчетную дату у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, так же у Банка отсутствуют основные средства, которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### **5.6. Прочие активы**

Прочие активы на 01.10.2019 составляют 45 262 тыс. руб. или менее 0,03% от активов Банка. За 9 месяцев 2019 года прочие активы увеличились на 31 056 тыс. руб. в основном за счет статьи «прочая дебиторская задолженность».

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

На 01.10.2019 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   | 01.10.2019<br>тыс.руб | 01.01.2019<br>тыс. руб | Изменение   |
|--|-----------------------|------------------------|-------------|
| Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций с учетом начисленных процентов        | 140 326 749           | 141 228 958            | -902 209    |
| Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания) | 0                     | 24 122 956             | -24 122 956 |





|  |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах | 1 000              | 1 000              | 0                  |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>                | <b>140 327 749</b> | <b>165 352 914</b> | <b>-25 025 165</b> |

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 составило 25 025 165 тыс. руб. за счет уменьшения привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам МБК и РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019 представлена в таблице:

| Наименование   | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.01.2019<br>тыс. руб. | Изменение       |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Вклады физических лиц  | 187 772                 | 840 267                 | -652 495        |
| Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 15 574                  | 21 927                  | -6 353          |
| Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО                       | 0                       | 0                       | 0               |
| Расчетные счета физических лиц   | 9 389                   | 12 039                  | -2 650          |
| Депозиты юридических лиц   | 0                       | 0                       | 0               |
| Средства в расчетах  | 0                       | 0                       | 0               |
| Средства клиентов по незавершенным расчетам                                  | 0                       | 0                       | 0               |
| <b>Итого</b>   | <b>212 735</b>          | <b>874 233</b>          | <b>-661 498</b> |

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019 на 661 498 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 01.10.2019.

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

По состоянию на 01.10.2019 финансовые обязательства, оцениваемых 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.  | СВОП                        | Хеджирование | Поставочный | Иностранная валюта                | 840                             | 49 284 497                   | 765 500                         | 25 644   |

За 9 месяцев 2019 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль, а также отложенных налоговых обязательств.

#### 5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.10.2019 составляют 196 413 тыс. руб. или 0,1% от обязательств Банка. Изменение по данной статье на сумму 903 391 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019 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   | Гарантии<br>тыс. руб. |
|--|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (01.01.2019)            | 35                    |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение                             | 106 597               |
| Списание   | -                     |
| Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода (01.10.19) | 106 632               |

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 01.10.2019 составили 106 632 тыс. руб. Резервы по прочим возможным потерям на 01.10.19 составили 24 924 тыс. руб.

### 5.13. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.10.2019 представлена в таблице:

| Наименование  | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.01.2019<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства акционеров (участников)  | 5 000 117               | 50 000                  | 4 950 117               |
| 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) | 0                       | 198 998                 | -198 998                |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 54 102                  | 54 555                  | -453                    |
| Неиспользованная прибыль  | 14 350 318              | 15 110 319              | -760 001                |
| <b>Итого</b>  | <b>19 407 037</b>       | <b>15 416 372</b>       | <b>3 990 665</b>        |

Увеличение источников собственных средств вызвано, в первую очередь, ростом статьи «Средства акционеров (участников)» на 4 950 117 тыс. руб.

19 августа 2019 года Банком России зарегистрированы отчеты об итогах выпусков обыкновенных и привилегированных акций на сумму 5 000 117 тыс.руб.

В составе выпусков размещено:

- 153 598 603 065 968 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции





номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/30719 рубля.

- 6 004 штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной привилегированной именной бездокументарной акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну привилегированную именную бездокументарную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля.

По состоянию на 01.10.2019г. размер уставного капитала Банка составил 5 000 117 тыс.руб.

#### **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 (далее – Цедент) совершал сделки по уступки прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования.

За 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 15 875 тыс. руб. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 9 556 тыс. руб. 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 01.10.2019 отражены приобретенные права требований в сумме 43 566 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 54 181 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.10.2019 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:   | 9 558 502                            | 10 323 232  |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | 3 519 606                            | 3 571 702   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 158 681                              | 255 423   |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                                    | 0   |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  | 5 880 215                            | 6 496 107   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 9 090 805                            | 6 809 878   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | 9 085 441                            | 6 712 652   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5 364                                | 97 226  |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам  | 0                                    | 0   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 467 697                              | 3 513 354   |
| 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: | -2 179 847                           | 135 502   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | -766 690                             | -48 861   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | -1 712 150                           | 3 648 856   |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -264 966                             | -3 886 079  |
| 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   |                                      | 2 226 575   |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   | 715 486                              |   |
| 9a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                                      | 0   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 6 575 966                            | 688 206   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -3 175 067                           | 4 128 584   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   | 0                                    | 0   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0                                    | 0   |
| 14           | Комиссионные доходы  | 131 322                              | 2 324   |
| 15           | Комиссионные расходы   | 58 646                               | 55 682  |
| 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   |                                      | 2   |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости  | 497 497                              |   |
| 17a          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,   |                                      | -442 247  |





|    |   |           |           |
|----|---|-----------|-----------|
|    | удерживаемым до погашения                       |           |           |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям             | -160 809  | 22 519    |
| 19 | Прочие операционные доходы                      | 2 725 977 | 29 993    |
| 20 | Чистые доходы (расходы)                         | 5 274 610 | 6 362 237 |
| 21 | Операционные расходы                            | 114 428   | 179 112   |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения             | 5 160 182 | 6 183 125 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам                  | 980 389   | 1 429 558 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 4 181 540 | 4 756 774 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   | -1 747    | -3 207    |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период             | 4 179 793 | 4 753 567 |

## 6.1. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов на 01.10.2019 представлена в таблице:

| Наименование  | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы по видам активов</b>                                 |                         |                         |                   |
| Средства в кредитных организациях   | 3 519 606               | 3 571 702               | -52 096           |
| Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями | 158 681                 | 255 423                 | -96 742           |
| Вложения в ценные бумаги  | 5 880 215               | 6 496 107               | -615 892          |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>9 558 502</b>        | <b>10 323 232</b>       | <b>-764 730</b>   |
| <b>Процентные расходы по видам привлеченных средств</b>                   |                         |                         |                   |
| Средства кредитных организаций  | 9 085 441               | 6 712 652               | 2 372 789         |
| Депозиты клиентов, не являющиеся кредитными организациями                 | 5 364                   | 97 226                  | -91 862           |
| Выпущенные долговые обязательства   | 0                       | 0                       | 0                 |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>9 090 805</b>        | <b>6 809 878</b>        | <b>2 280 927</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>467 697</b>          | <b>3 513 354</b>        | <b>-3 045 657</b> |

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на сумму 764 730 тыс. руб (7,41%) в основном за счет снижения доходов по вложениям в ценные бумаги.

Увеличение процентных расходов за 9 месяцев 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 91 862 тыс. рублей за счет снижения объемов привлеченных средств от физических лиц в связи с окончанием срока вкладов.

Чистые процентные доходы уменьшились на 3 045 657 тыс. рублей в основном за счет увеличения процентных расходов по средствам, привлеченным от кредитных организаций и уменьшением процентных доходов по вложениям в ценные бумаги.

## 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   | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего</b> | <b>3 639 764</b>        | <b>921 959</b>          | <b>2 717 805</b>        |
| По предоставленным кредитам  | 2 571 962               | 157 928                 | 2 414 034               |
| По денежным средствам на счетах                                      | 625 000                 | 1 605                   | 623 395                 |





|   |                   |                 |                   |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|
| По вложениям в ценные бумаги                                  | 0                 | 633 763         | -633 763          |
| По РВП по прочим активам                                      | 442 802           | 128 663         | 314 139           |
| <b>Восстановление( уменьшение) резерва в отчетном периоде</b> | <b>1 796 605</b>  | <b>637 735</b>  | <b>1 158 870</b>  |
| По предоставленным кредитам                                   | 1 017 115         | 295 035         | 722 080           |
| По денежным средствам на счетах                               | 0                 | 0               | 1 605             |
| По вложениям в ценные бумаги                                  | 497 497           | 191 518         | 305 979           |
| По РВП по прочим активам                                      | 281 993           | 151 182         | 43 412            |
| <b>Изменение резерва</b>                                      | <b>-1 843 159</b> | <b>-284 224</b> | <b>-1 558 935</b> |

Изменение резерва на 01.10.2019 г. на сумму 1 843 159 тыс. рублей сложилось за счет:

- создания РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 2 179 847 тыс. руб.;

- восстановления резерва по ценным бумагам в сумме 497 497 тыс. рублей;

- создания РВП по прочим потерям в сумме 160 809 тыс. руб.

В отчетном периоде доходы от изменения резервов уменьшились на 1 558 935 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

### 6.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Наименование  | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -264 966                | -3 886 079              | 3 621 113               |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль     | 0                       | -814                    | 814                     |
| <b>Всего</b>  | <b>- 264 966</b>        | <b>- 3 886 893</b>      | <b>3 621 927</b>        |

Финансовые активы и обязательства, 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 и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на сумму 3 621 927 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. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| Наименование  | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | 715 486                 | -                       | 0                       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   | -                       | 2 226 575               | -2 226 575              |





|                                  |  |  |  |
|----------------------------------|--|--|--|
| имеющимися в наличии для продажи |  |  |  |
|----------------------------------|--|--|--|

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

#### 6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

| Наименование                                    | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 575 966               | 688 206                 | 5 887 760               |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -3 175 067              | 4 128 584               | -7 303 561              |

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.10.2019 увеличились на сумму 5 877 760 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2018 г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на сумму 7 303 561 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.

#### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы на 01.10.2019 составили 2,49% от чистых доходов, комиссионные расходы – 1,11%. Структура комиссионных доходов и расходов существенно не изменилась.

За 9 месяцев 2019 г. произошло увеличение комиссионных доходов на 128 998 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет комиссий по выданным гарантиям и прочим операциям. Комиссионные расходы за 9 месяцев 2019 года увеличились по сравнению с тем же периодом прошлого года на 5,3 % или 2 964 тыс. руб. в связи с увеличением расходов за оказанные услуги по привлечению клиентов для выдачи банковских гарантий.

#### 6.7. Операционные расходы

Операционные расходы составляют 2,17% от чистых доходов (расходов) Банка, структура их существенно не изменилась.

За 9 месяцев 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение операционных расходов на 64 684 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                                  | 01.10.2019<br>тыс. руб. | 01.10.2018<br>тыс. руб. | Изменение       |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Налог на прибыль                                     | 1 201 772               | 291 796                 | 909 976         |
| Налог на имущество                                   | 270                     | 583                     | -313            |
| Транспортный налог                                   | 46                      | 46                      | 0               |
| Налог на землю                                       | 23                      | 60                      | -37             |
| Прочие налоги и сборы                                | 10 405                  | 13 701                  | -3 296          |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>1 212 516</b>        | <b>306 186</b>          | <b>906 330</b>  |
| Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль | -232 127                | 1 123 372               | -1 355 499      |
| <b>ВСЕГО</b>   | <b>980 389</b>          | <b>1 429 558</b>        | <b>-449 169</b> |





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. При расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет за 9 месяцев Банк применял пониженную налоговую ставку согласно п.4 ст. 284 НК РФ.

#### **6.9. Прибыль от прекращенной деятельности.**

За 9 месяцев 2019 г. Банк имел убыток в сумме 1 747 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 01.10.2019 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),

«Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» (строка 1.1.7),

«Прочие операционные доходы» (строка 1.1.8),

«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 средствам других кредитных организаций» (строка 1.2.6),

«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 01.10.2019 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       |                   |                |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|   | 01.10.2019        | 01.01.2019        | Изменения        | 01.10.2018        | 01.01.2018        | Изменения      |
| Уставный капитал  | 5 000 117         | 50 000            | 4 950 117        | 50 000            | 50 000            | 0              |
| Обыкновенные акции  | 5 000 117         | 50 000            | 4 950 117        | 50 000            | 50 000            | 0              |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0                 | 198 998           | -198 998         | -78 333           | 4 383 074         | -4 461 407     |
| Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов                               | 54 102            | 54 555            | -453             | 54 335            | 59 482            | -5 147         |
| Резервный фонд, установленный законодательством РФ                                      | 2 500             | 2 500             | 0                | 2 500             | 2 500             | 0              |
| Нераспределенная прибыль (убыток)   | 14 350 318        | 15 110 319        | -760 001         | 13 248 192        | 8 489 477         | 4 758 715      |
| <b>Итого источники капитала по ф.0409810</b>  | <b>19 407 037</b> | <b>15 416 372</b> | <b>3 990 665</b> | <b>13 276 694</b> | <b>12 984 533</b> | <b>292 161</b> |

Увеличение источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 года обусловлено увеличением величины уставного капитала.

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 управление рисками, 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 Банка России, 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 01.10.2019                     | на 01.01.2019 |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности   | Min 15%                       | 37.268                            | 25.624        |
| H3                                     | Текущей ликвидности      | Min 50%                       | 52.475                            | 53.754        |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности | Max 120%                      | 68.428                            | 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 внутренних.

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 01.10.2019:





| Ссудная задолженность, в т.ч.                | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого      | Уд. Вес % |
|--|-----------------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
|  | 61 176 973            | 1 214 802       | 1 052 663      | 63 444 438 | 100,00%   |
| 1 категория качества                         | 40 893 532            | 0               | 0              | 40 893 532 | 64,46%    |
| 2 категория качества                         | 0                     | 2 402           | 24 900         | 27 302     | 0,04%     |
| 3 категория качества                         | 0                     | 0               | 11 231         | 11 231     | 0,02%     |
| 4 категория качества                         | 0                     | 0               | 3 144          | 3 144      | 0,00%     |
| 5 категория качества                         | 20 283 441            | 1 212 400       | 1 013 388      | 22 509 229 | 35,48%    |
| Резерв под обеспечение ссудной задолженности | 7 384 176             | 1 212 472       | 1 016 158      | 9 612 806  | 15,2%     |
| Чистая ссудная задолженность                 | 53 792 797            | 2 330           | 36 505         | 53 831 632 | 84,8%     |

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 01.10.2019:

| На 01.10.2019   | СЗ без учета резерва под обесценение | Доля в объеме СЗ | Резерв под обесценение | Чистая СЗ         | Отношение резерва к СЗ до вычета резерва |
|---|--------------------------------------|------------------|------------------------|-------------------|--|
| <b>Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе</b> | <b>61 176 973</b>                    |                  | <b>7 384 176</b>       | <b>53 792 797</b> | <b>12,07%</b>                            |
| Непросроченные ссуды  | 40 893 532                           | 66,84%           | 0                      | 40 893 532        | 0,00%                                    |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней                   | 0                                    | 0,00%            | 0                      | 0                 | 0,00%                                    |
| Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней             | 0                                    | 0,00%            | 0                      | 0                 | 0,00%                                    |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней            | 0                                    | 0,00%            | 0                      | 0                 | 0,00%                                    |
| Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней               | 20 283 441                           | 33,16%           | 7 384 176              | 12 899 265        | 36,40%                                   |
| <b>Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе</b>       | <b>1 214 802</b>                     |                  | <b>1 212 472</b>       | <b>2 330</b>      | <b>99,81%</b>                            |
| Непросроченные ссуды  | 307                                  | 0,03%            | 9                      | 298               | 2,93%                                    |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней                   | 2 045                                | 0,17%            | 62                     | 1 983             | 3,03%                                    |
| Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней             | 1 675                                | 0,14%            | 1 675                  | 0                 | 100,00%                                  |





|   |                  |        |                  |               |               |
|---|------------------|--------|------------------|---------------|---------------|
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней    | 241              | 0,02%  | 241              | 0             | 100,00%       |
| Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней       | 1 210 534        | 99,65% | 1 210 485        | 49            | 100,00%       |
| <b>Судная задолженность физических лиц, в том числе</b> | <b>1 052 663</b> |        | <b>1 016 158</b> | <b>36 505</b> | <b>96,53%</b> |
| Непросроченные ссуды                                    | 25 821           | 2,45%  | 1 106            | 24 715        | 4,28%         |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней           | 6 283            | 0,60%  | 1 105            | 5 178         | 17,59%        |
| Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней     | 4 669            | 0,44%  | 954              | 3 715         | 20,43%        |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней    | 3 914            | 0,37%  | 2 186            | 1 728         | 55,85%        |
| Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней       | 1 011 976        | 96,13% | 1 010 807        | 1 169         | 99,88%        |

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, (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 возникновения 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 01.10.2019                             | на 01.01.2019                             |                                     |
| Евро  | 0,0127                                    | 0,0154                                    | 10                                  |
| Фунт стерлингов   | 0   | 0   | 10                                  |
| Доллар США  | 1,2746                                    | 2,2571                                    | 10                                  |
| Швейцарский франк                                       | 0   | 0   | 10                                  |
| Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.    | 1,2873                                    | 2,2725                                    | 10                                  |
| Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб. | 1,2873                                    | 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 01.10.2019 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 «Процедуры управления операционным риском АО АКБ «Экспресс-Волга»».

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

|  | 2018      | 2017      | 2016      |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Чистые процентные доходы (тыс. руб.)   | 4 692 162 | 4 755 233 | 6 583 172 |
| Чистые непроцентные доходы (тыс. руб.) | 1 412 563 | 3 343 005 | 1 054 522 |





Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2016-2018 годы).

Размер операционного риска Банка при расчете нормативов достаточности Банка на 01.10.2019 составил 1 004 580 тыс. руб.

|                               | 01.01.2019 | 01.10.2019 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Операционный риск (тыс. руб.) | 942 274    | 1 004 580  |

## 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 Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк».

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

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

Банк соблюдает требования, установленные ПФО.

Величина собственных средств Банка на 01.10.2019 составляет 18 872 259 тыс.руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.10.2019 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 01.10.2019     | На 01.01.2019     | Изменение        |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>Базовый капитал</b>   | <b>14 590 624</b> | <b>12 846 586</b> | <b>1 744 038</b> |
| <i>Источники базового капитала</i>   | 15 130 336        | 13 233 843        | 1 896 493        |
| уставный капитал   | 5 000 117         | 50 000            | 4 950 117        |
| 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                               | 10 127 719        | 8 494 625         | 1 633 094        |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>  | 539 712           | 387 257           | 152 455          |
| нематериальные активы  | 1 878             | 2 040             | -162             |
| отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | 537 834           | 385 217           | 152 617          |
| отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 0                 | 0                 | 0                |
| отрицательная величина добавочного капитала  | 0                 | 0                 | 0                |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>14 590 624</b> | <b>12 846 586</b> | <b>1 744 038</b> |
| <b>Дополнительный капитал</b>  | <b>4 281 635</b>  | <b>2 193 965</b>  | <b>2 087 670</b> |
| <i>Источники дополнительного капитала</i>  | 4 281 802         | 2 194 133         | 2 087 669        |
| прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией                                     | 4 227 700         | 2 139 578         | 2 088 122        |
| прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения   | 0                 | 0                 | 0                |
| прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки                                      | 54 102            | 54 555            | -453             |
| <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                |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   | <b>18 872 259</b> | <b>15 040 551</b> | <b>3 831 708</b> |

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». 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 01.10.2019:

- показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составляет 10,906%, при минимально допустимом значении 8 %;





- показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составляет 8,434%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составляет 8,434%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.10.2019 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.

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 01.10.2019                     | на 01.01.2019 |
| Н1.1                                   | Достаточности базового капитала банка  | Min 4,5%  | 8.434                             | 7.564         |
| Н1.2                                   | Достаточности основного капитала банка   | Min 6%  | 8.434                             | 7.564         |
| Н1.0                                   | Достаточности собственных средств (капитала) банка   | Min 8%  | 10.906                            | 8.853         |
| Н1.4                                   | Финансового рычага   | Min 3%  | 8.736                             | 6.858         |
| Н2                                     | Норматив мгновенной ликвидности  | Min 15%   | 37.268                            | 25.624        |
| Н3                                     | Норматив текущей ликвидности   | Min 50%   | 52.475                            | 53.754        |
| Н4                                     | Норматив долгосрочной ликвидности  | Max 120%  | 68.428                            | 73.223        |
| Н6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                        | Max 25%   | 89.96                             | 125.64        |
| Н7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков   | Max 800%  | 452.252                           | 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%   | 4.472                             | 5.611         |
| Н25                                    | Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)              | Max 20%   | 2.42                              | 3.03          |

По состоянию на 01.10.2019 и по состоянию на 01.01.2019 нарушен норматив Н6, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

По состоянию на 01.10.2019 Банк соблюдает надбавки к нормативам достаточности капитала:

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

| № | Краткое наименование надбавки      | Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску | Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | Поддержания достаточности капитала | 2.125%  | 2.125%   |
| 2 | Антициклическая                    | 0%  | 0%   |
| 3 | За системную значимость            | -   | -  |
| 4 | Итого                              | X   | 2.125%   |

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок – 2.434%.

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 01.10.2019 | на 01.07.2019 | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | на 01.10.2018 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс. рублей  | 14 590 624    | 14 403 928    | 12 913 357    | 12 846 586    | 10 438 103    |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей | 167 010 568   | 170 410 024   | 166 817 554   | 187 311 937   | 187 137 198   |
| Показатель финансового рычага, %   | 8,736%        | 8,453%        | 7,741%        | 6,858         | 5,578         |

По состоянию на 01.10.2019 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 8,736% (на 01.10.2018 = 5,578%).

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

За 9 месяцев 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 9 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 9 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 01.10.2019                                    |                                  |                       | на 01.01.2019   |                   |                       |
|--|--|----------------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|
|  | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Зависимая организация | Участники банка | Органы управления | Другие связанные лица |
| Сумма размещенных кредитов   | 40 893 532                                       | -                                | -                     | 41 536 706      | -                 | -                     |
| Сумма привлеченных кредитов  | 139 856 952                                      | -                                | -                     | 141 228 958     | -                 | -                     |
| Средства в кредитных организациях  | 127 664  | -                                | -                     | -               | 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 | 2 301 978  | -                                | -                     | 1 454 581       | -                 | -                     |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 8 827*   | -                                | -                     | 761 662         | -                 | -                     |
| Размещенные средства по сделкам обратного репо   | -  | -                                | -                     | -               | -                 | -                     |
| Сумма требований по сделкам с производными финансовыми инструментами                     | -  | -                                | -                     | -               | -                 | -                     |





|  |            |   |   |            |   |   |
|--|------------|---|---|------------|---|---|
| Сумма обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами | -          | - | - | -          | - | - |
| Сумма требований по срочным сделкам                                    | 49 284 498 | - | - | 41 377 592 | - | - |
| Сумма обязательств по срочным сделкам                                  | 49 310 142 | - | - | 41 473 948 | - | - |

\* информация указана с учетом 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<br>01.10.2019 | На<br>01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе: | 47               | 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 9 месяцев 2019 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 7 968,40 тыс. рублей.

| Наименование строки   | На 01.10.2019           |                                    | На 01.01.2019           |                                    |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|   | Управленческий персонал | Иные сотрудники, принимающие риски | Управленческий персонал | Иные сотрудники, принимающие риски |
| <b>Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе</b> | <b>7 968,40</b>         | <b>1 439,20</b>                    | <b>9806,7</b>           | <b>1603,5</b>                      |
| -основная заработная плата  | 6 522,30                | 1 106,20                           | 8124,6                  | 1245,9                             |
| -стимулирующие выплаты (премии)   | -                       | -                                  | -                       | -                                  |
| - страховые взносы  | 1 446,10                | 333,00                             | 1682,1                  | 357,6                              |
| Краткосрочные вознаграждения  | -                       | -                                  | -                       | -                                  |
| Долгосрочные вознаграждения   | -                       | -                                  | -                       | -                                  |
| Начисленные неиспользованные отпуска                                    | 616,10                  | 35,60                              | 674,3                   | 70,1                               |
| Страховые взносы на неиспользованные отпуска                            | 186,10                  | 10,70                              | 203,6                   | 21,2                               |

## 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

За 9 месяцев 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,                    | 45 711 465              | 41 797 288                      |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 24 637 307              | 34 784 187                      |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 21 074 158              | 17 013 101                      |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 662                     | 843                             |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | -                       | -                               |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 1                       | 1                               |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 661                     | 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 9 месяцев 2019 года будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.volgaex.ru](http://www.volgaex.ru).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н. Краснослободцев

В.Ю. Нитченкова