

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовому отчету**  
**ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»**  
**за 2013 год**

Полное наименование Банка - Закрытое акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», сокращенное ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее «Банк» или «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»). Регистрационный номер 3085 от 06.09.1994. Юридический адрес: 410002 г.Саратов ул. Мичурина д166/168. Банк имеет Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг от 17.05.2011 г (на осуществление дилерской деятельности).

ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» был создан в 1994 году как банк, обслуживающий предприятия Приволжской железной дороги (ПЖД), которая охватывала на тот момент три региона и объединяла 200 тыс. работников. Одним из учредителей и первым клиентом банка стала Приволжская железная дорога; начальник ПЖД, член Правительства Саратовской области Михаил Лихачев стал Председателем Совета директоров банка. Начиная с 1995 года, деятельность Банка постепенно расширялась на предприятия других отраслей экономики Саратовской области, были запущены программы кредитования и зарплатные проекты для физических лиц.

В 2002 году Банк подписал соглашение о партнерстве с небольшим саратовским банком «Конто», предусматривающее последующее присоединение «Конто» к банку ЭКСПРЕСС-ВОЛГА. В 2003 году после создания отраслевого банка – Транскредитбанка – ПЖД закрыла большую часть счетов в банке ЭКСПРЕСС-ВОЛГА, но Банк сумел сохранить устойчивые темпы развития бизнеса благодаря сформированной «рыночной» клиентской базе. В 2004 году контрольный пакет акций Банка приобрел ОАО «Пробизнесбанк» в рамках формирования банковской группы, позднее получившей наименование Группа Лайф.

Банк с 16 декабря 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации № 321, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2010 году Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей» Федеральной Таможенной службой (уведомления о включении № 150 от 1 апреля 2010 года).

В настоящий момент «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» входит в состав Финансовой Группы LIFE. Это холдинг крупных региональных банков и бизнес-структур. Сегодня в структуру Финансовой Группы входят семь самостоятельных коммерческих банков:

- ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (опорный банк Группы, г. Москва),
- ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (г. Саратов),
- ОАО «ВУЗ-банк» (г. Екатеринбург),
- ЗАО «Национальный банк сбережений» (г. Иваново),
- ОАО «Газнегробанк» (г. Калуга),
- ОАО «Банк24.ру» (г. Екатеринбург),
- ОАО КБ «Пойдем!» (г. Новосибирск),
- ООО «Факторинговая компания «Лайф» (г.Москва)
- ООО «Пробизнес-Девелопмент» (г.Москва)
- ООО «Девелопмент плюс» (Г.Москва).

а также, отделения и кредитные магазины в разных регионах России. Акционерный капитал Группы на 100 % сформирован физическими лицами и частными компаниями. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте [www.Life-group.ru](http://www.Life-group.ru)

Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является действующим членом Ассоциации Российских банков.

Независимое рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило международный кредитный рейтинг Банка на уровне «ВВ» (по национальной шкале на уровне ВВВ+), со 2 сентября 2011 года прогноз рейтингов оценивался как «стабильный», а 12 февраля 2013 года рейтинговое агентство изменило прогноз рейтингов со «стабильный» на «возможное повышение». По состоянию на 01 января 2014г. ранее присвоенные рейтинги остались без изменений. Финансовое состояние Банка оценивается как удовлетворительное и стабильное, кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ, средняя степень кредитоспособности на международном уровне. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам, при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера. Факторами, обосновывающими рейтинг, являются: возможности поддержки банка опорным банком Группы LIFE – Пробизнесбанком и работа в составе Группы, устойчивые и умеренно развитые рыночные позиции банка на региональном уровне, хорошие финансовые показатели. Факторами, сдерживающими рейтинг, являются: слабая диверсификация направлений активных операций и источников ресурсной базы, зависимость возможностей по рефинансированию обязательств от финансовой устойчивости всего состава Группы Лайф.

Изменение прогнозов рейтингов со «стабильный» на «возможное повышение» обусловлено сохранением хороших темпов роста, хорошими показателями эффективности деятельности при стабильности факторов, влияющих на финансовый результат.

Рейтинг присвоен на основании дистанционного анализа публичной/открытой информации о банке с учетом дополнительной информации, предоставленной банком в соответствии с рейтинговым контрактом.

Положительным образом Агентством характеризуется высокий уровень корпоративного управления и системы риск-менеджмента, обусловленные глубокой интеграцией материнской структуры в бизнес-процессы Банка. Широкая филиальная сеть, сильные позиции Банка в основных регионах присутствия, а так же работа в банковской группе, создают дополнительные преимущества перед другими игроками рынка.

По итогам 2013 года по данным рейтинга, подготовленного ИА «Банки.ру», Банк занимает 1 место в Саратовской области среди местных региональных банков по ряду показателей: по величине активов, чистой прибыли, капитала, кредитного портфеля, объемам вкладов физических лиц, средств предприятий и организаций, рентабельности капитала.

Среди кредитных организаций на территории РФ по данным рейтинга, подготовленного ИА «Банки.ру» на 1 января 2014 года Банк занимает:

- 104 место по величине активов (улучшение позиций за год на 2 пунктов);
- 129 место по величине капитала (улучшение позиции на 4 пункта);
- 158 место по величине кредитного портфеля (ухудшение позиций - на 3 пункта);
- 54 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц (без изменения);
- 73 место по рентабельности капитала (ухудшение позиции – на 2 пунктов);
- 160 место по рентабельности активов (улучшение позиции на 16 пунктов);
- 58 место по объему чистой прибыли (улучшение позиции - на 3 пункта).

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по итогам 2013 года занимает следующие позиции среди российских банков:

- 106 место по величине активов (ухудшение позиции за год на 6 пункта);
- 133 место по величине собственного капитала (улучшение позиции – на 22 пунктов);
- 53 место по объему привлеченных средств частных лиц (ухудшение позиции – на 3 пункт).
- 88 место по объему нераспределенной прибыли (улучшение позиции – на 1 пункт).

В целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году.

---

Источник: Мониторинг Министерства экономического развития РФ за 2013г.

Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты.

Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

В I квартале на рынке сохранялся относительный баланс между спросом на иностранную валюту и ее предложением, и выраженная тенденция к укреплению или ослаблению рубля отсутствовала. В течение большей части указанного периода Банк России не осуществлял валютных интервенций (лишь в отдельные дни января и февраля Банк России покупал иностранную валюту в незначительном объеме).

В начале II квартала волатильность курса национальной валюты заметно увеличилась под влиянием ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и отдельных внутриэкономических факторов. В мае ситуация стабилизировалась, однако в июне произошло ослабление рубля по отношению к основным мировым валютам на фоне снижения склонности к риску на мировом финансовом рынке в условиях ожидания начала процесса сворачивания Федеральной резервной системой США (ФРС) программы количественного смягчения. В результате, начиная с апреля, Банк России проводил операции по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Во II полугодии 2013 года основное влияние на динамику валютного курса продолжали оказывать внешние факторы. Так, в июле-августе на мировом финансовом рынке сохранялась низкая склонность инвесторов к риску в связи с ожиданием сокращения объемов покупок активов ФРС в рамках программы количественного смягчения, что обусловило ослабление рубля к доллару США и евро. Рост цен на нефть на мировом товарном рынке, связанный в том числе с усилением геополитического напряжения на Ближнем Востоке во второй половине августа, сдерживал снижение курса национальной валюты. После объявления 18 сентября 2013 г. решения Комитета по операциям на открытом рынке ФРС отложить начало сокращения стимулирующих мер произошло кратковременное укрепление рубля. 18 декабря 2013 года ФРС объявила о начале постепенного сворачивания программы количественного смягчения, однако укрепления доллара США к рублю вслед за этим не последовало, так как участники рынка позитивно восприняли снижение неопределенности относительно дальнейшей политики центрального банка США.

В течение прошедшего года наблюдалось более выраженное ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

В 2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно превышали ее покупку. Объем ее нетто-продажи составил 27 млрд. долл. США (в 2012 году – нетто-покупка на сумму 7,6 млрд. долл. США). По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос на 7,5%, составив 32,6587 руб. за 1 долл. США по состоянию на 1 января 2014 года, официальный курс евро – на 12%, составив 45,0559 руб. за 1 евро на аналогичную дату. Стоимость бивалютной корзины увеличилась на 9,9% - до 38,2374 руб. на 1 января 2014 года.

В 2013 году Банк России сохранил в основном механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. Диапазон допустимых колебаний бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом шириной 7 рублей. Корректировка границ операционного интервала осуществлялась автоматически в зависимости от объема совершенных валютных интервенций. В течение 2013 г. границы операционного интервала сдвинулись на 1 рубль 40 копеек вверх – до уровней 33,05 и 40,05 рубля для нижней и верхней границы соответственно.

В прошедшем году Банк России осуществлял дальнейшее повышение гибкости курсообразования в рамках работы по созданию к 2015 году условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. Так, Банк России снизил величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу операционного интервала на 5 копеек, с 450 млн. долл. США до 350 млн. долл. США. Кроме того, Банк России осуществил симметричное расширение с 1,00 до 3,10 рубля диапазона, в котором не совершаются валютные интервенции, направленные на сглаживание волатильности валютного курса, и снизил объем целевых интервенций до 60 млн. долл. США в день.

С 1 октября 2013 года Банком России была осуществлена корректировка механизма курсовой политики, предполагающая, что в дополнение к валютным интервенциям, направленным на сглаживание колебаний курса рубля, Банк России может проводить операции по покупке (продаже) иностранной валюты, связанные с пополнением (расходованием) средств суверенных фондов Федерального казначейства. В соответствии с данным изменением, объемы валютных интервенций Банка России будут увеличиваться или уменьшаться на величину, эквивалентную объему вышеуказанных операций Федерального казначейства.

#### Денежный рынок

В 2013 году краткосрочные ставки денежного рынка находились вблизи верхней границы коридора процентных ставок Банка России.

В июле-октябре 2013 года наблюдалось снижение уровня банковской ликвидности за счет изъятия средств из банковского сектора по бюджетному каналу и проведения Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке. Этот процесс сопровождался ростом объемов рефинансирования Банком России кредитных организаций. В результате сезонного увеличения бюджетных расходов в ноябре и декабре происходило поступление ликвидности в банковский сектор, которое было частично скомпенсировано оттоком ликвидности за счет роста объема наличных денег в обращении и снижения объема свободных средств федерального бюджета, временно размещенных на депозиты кредитных организаций.

Диапазон изменения ставки МІАСR по однодневным кредитам в рублях в прошедшем году составил 4,74-6,69% годовых против 4,23-6,50% годом ранее, а среднегодовое значение однодневной ставки МІАСR повысилось до 6,10% против 5,53% годовых в 2012 году.

#### Состояние банковского сектора

По состоянию на 1 января 2014 года количество действующих кредитных организаций снизилось до 923.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 до 930. Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента).

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18,9% (в долларовом эквиваленте – на 10,3%). В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 82,5% до 82,6%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за

рассматриваемый период увеличились на 25%, на их долю по состоянию на 1 января 2014 года приходилось 61,8% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 2013 год возросла с 45,7% до 46,7% (до декабря наблюдалась тенденция снижения его доли; на 01.12.13 она составила 44,7 процента).

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2013 год возрос на 12,7% до 10838,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%. Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов сократились на 40,4% до 453,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,5% до 0,8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4439,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 5,4% до 7,7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14,2% до 6516 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11,5% до 11,3 процента.

Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 января 2014 года

1213,1 млрд. руб., а их прирост за 2013 год - 175,7 млрд. руб. (на 1 января 2013 года объем составлял 1037,4 млрд. руб., прирост за 2012 год – 370,7 млрд. рублей). Таким образом, объем выпущенных банками облигаций вырос за 2013 год на 16,9%

по сравнению с 55,6% годом ранее. При этом доля этого источника средств в пассивах банковского сектора по итогам прошедшего года. не изменилась и составила 2,1% (по итогам 2012 года увеличилась с 1,6% до 2,1%). Объем выпущенных векселей снизился на 12,6% до 1004,3 млрд. руб. на 1 января текущего года, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2,3% до 1,7 процента.

Активные операции. За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11,2% до 7822,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,2% до 13,6%. Основной удельный вес (78,8% на 01.01.14) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 17,1% до 6162,9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0,2% до 790,4 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.14 составил 10,1 процента.

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБК за 2013 год возросли на 21,3% до 5130,6 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,5% до 8,9%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 37,3% до 3041 млрд. руб., а объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 3,7% до 2089,7 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за прошедший год. увеличился на 1,4% до 4806 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 9,6% до 8,4%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, возрос на 0,5% до

2249,4 млрд. руб., а объем средств, полученных на внутреннем рынке увеличился на 2,2% до 2 556,6 млрд. рублей.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила



993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. Прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014 г.). Убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действующих). Для сравнения: за 2012 год прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 01.01.13), а убытки в размере 9 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действовавших).

#### Ипотечное жилищное кредитование

Несмотря на замедление экономики в целом, показатели рынка ипотечного кредитования свидетельствуют о динамичном развитии рынка ипотеки в России.

Всего накопленным итогом с начала 2013 года по состоянию на

1 декабря 2013 года было выдано 768 тыс. (657 тыс. по состоянию на 1 декабря 2012 года) ипотечных жилищных кредитов на сумму 1,2 трлн. руб.

(928 млрд. руб. на 1 декабря 2012 года). Вместе с тем темп роста выдачи ипотечных жилищных кредитов с ноября 2012 года по ноябрь 2013 года составил 130%, что на 15 п.п. меньше по сравнению с темпом роста 2012 года. В количественном выражении темп роста выдачи кредитов также уменьшился со 130% в 2012 году до 116% в 2013 году.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам повысилась с 12,3% в ноябре 2012 года до 12,6% по кредитам, выданным в ноябре 2013 года.

Начавшийся с начала года рост процентных ставок замедлился во втором квартале и в начале третьего квартала процентные ставки снизились на 0,2 п.п. (с 12,8%) и оставались на уровне 12,6% с конца третьего квартала.

Средневзвешенный срок кредитования с начала года составил чуть более 14 лет, что примерно совпадает с аналогичным показателем 2012 года.

Рост задолженности по предоставленным в рублях кредитам с ноября 2012 года составил 132% (+627 млрд. рублей). Просроченная задолженность в общем портфеле задолженности составила 1,1%, что на 0,4% меньше по сравнению с показателем на декабрь 2012 года. Кроме того, с начала 2013 года наблюдалось сокращение просроченной задолженности и по итогам одиннадцати месяцев 2013 года данный показатель сократился на 9,7% (с 31,7 млрд. руб. до 28,7 млрд. рублей).

Количество выданных валютных ипотечных жилищных кредитов увеличилось на 15% (ноябрь к ноябрю) со 1582 до 1831. Объем выданных в валюте ипотечных жилищных кредитов повысился за год с ноября 2012 года с 15,5 млрд. до 18,2 млрд. руб., или на 17 процентов.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным в иностранной валюте ипотечным кредитам с начала года снизилась на 0,2 п.п. и на

1 декабря 2013 г. составила 9,6% (9,8% на конец 2012 года).

Средневзвешенный срок кредитования по выданным в валюте ипотечным кредитам с начала года составил 10 с половиной лет, увеличившись на примерно 8 месяцев по сравнению с показателем на конец 2012 года.

По-прежнему наблюдается концентрация рынка ипотечного жилищного кредитования в наиболее развитых областях Российской Федерации. Так, картина 10 крупнейших регионов по количеству и объему выданных ипотечных жилищных кредитов с начала года по 1 декабря 2013 года практически не изменилась.

В сфере банковских услуг в настоящее время преобладают следующие направления:

- стандартизация банковских услуг массового спроса и развитие региональной банковской сети, в целях обслуживания широких слоев платежеспособного населения;
- усиление межбанковской конкуренции на рынке привлекаемых ресурсов (особенно на рынке срочных вкладов);

- возрастание роли банковских услуг, предоставляемых посредством каналов продаж с использованием современных электронных и интернет-технологий, развитие дистанционного банковского обслуживания, в том числе с привлечением средств мобильной связи.

В настоящее время, продолжается централизация и концентрация российской банковской системы, в том числе вследствие сделок по объединению и поглощению. Поэтому в качестве основного фактора, способного оказать влияние на основную деятельность Банка, можно выделить расширение влияния в федеральных округах филиалов и ВСП крупных банков федерального уровня и госбанков.

Тенденции развития банковской системы в совокупности приводят к усилению конкуренции на региональном рынке банковских услуг. В целях минимизации влияния негативных факторов Банк осуществляет продвижение на рынок розничных услуг населению, а также реструктуризацию портфеля финансовых вложений (при сохранении высокой ликвидности, низкого уровня риска и достаточно конкурентной альтернативной доходности).

Системно улучшить финансовые результаты деятельности Банка поможет:

- дальнейшая либерализация налоговой политики государства, как для юридических, так и для физических лиц, что позволит широко развить рынок розничных услуг;

- деятельность Банка России, направленная на создание равных конкурентных условий для всех субъектов банковской системы и на недопущение создания преференций для отдельных кредитных организаций.

Вероятность влияния этих факторов оценивается как очень высокая.

Среди основных факторов конкурентоспособности Банка с высокой степенью влияния можно выделить:

- конкурентные процентные ставки по привлечённым средствам,

- гибкий график работы персонала, занимающегося непосредственным обслуживанием клиентов,

- удобное место нахождения офисов Банка,

- широкий спектр предоставляемых банковских услуг,

- выгодные для клиентов тарифы на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, комплексный подход к работе с клиентом.

Банк сохраняет на высоком уровне розничное обслуживание физических лиц. В данном сегменте банковского обслуживания Банк имеет явное конкурентное преимущество: формат Банка соответствует концепции современного розничного банка. Прежде всего, это потребительские кредиты, вклады, пластиковые карты и расчетные услуги (переводы и платежи). Система «Электронный банк» банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по функциональности и широте спектра предоставляемых услуг является одной из лучших в России. По словам специалистов банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», к Интернет-банкингу сейчас проявляют интерес люди практически всех возрастов – те, кто ценят свое время. Количество покупателей данной услуги ежеквартально растет более чем в два раза. Клиенты банка осознают, что работа через Интернет с помощью системы "Электронный Банк" действительно является простым и удобным способом управления финансами. Таким образом, можно быстро и безопасно отслеживать состояние своих счетов в режиме реального времени, переводить деньги на пластиковые карты, покупать-продавать валюту, оплачивать услуги мобильной связи, интернет-провайдеров, жилищно-коммунальные услуги, городской телефон, междугородние переговоры, осуществлять любые рублевые переводы и многое другое. Кроме того, Банк внедрил удаленный информационный обмен со своими клиентами - физическими лицами. При помощи данных сервисов клиент, получив авторизованный доступ на банковский портал, может произвести необходимые операции. Программа «SMS-уведомление» позволяет информировать клиента о состоянии его счета и возможных операциях с ним.

Указанный формат в ряде регионов предполагает офис с круглосуточной зоной самообслуживания, позволяющей клиенту в любое время делать операции в рамках представленной линейки продуктов. В основном, это операции, которые касаются платежей, переводов, пополнения и снятия наличности с текущих счетов, погашения кредитов, получения выписок.

Банк осуществляет эмиссию пластиковых карт системы Mastercard и Visa, а также обслуживает международные пластиковые карты Eurocard/Mastercard, Visa, Cirrus Maestro, Visa – Electron Plus. В Банк является участником 10 платежных систем: Western Union, Contact, Unistream, Золотая Корона, «Быстрая почта», «Аллюр», «Лидер», «Город», «Рапида» и участником системы международных переводов «MoneyGram Russia»

Банком заключены договоры с Пенсионными Фондами Российской Федерации по Саратовской, Пензенской, Воронежской, Ульяновской, Тамбовской, Кировской, Волгоградской областей, Ставропольского и Краснодарского края, а так же республики Чувашия на получение пенсий и иных социальных выплат в офисах банка; а так же договор с Министерством социального развития, который позволяет населению Саратовской области получать социальные пособия в Банке.

ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» представлен головным офисом, расположенным в г. Саратове, 4-мя филиалами, расположенными в г.Волгограде, г.Ульяновске, г.Воронеже, г.Ставрополе, а также более 140 структурными подразделениями формата Дополнительного офиса, Операционного офиса.

В 2014 году Банк не планирует существенное расширение сети присутствия своих отделений в регионах России. Региональное развитие, прежде всего, связано со стремлением к увеличению доступности услуг банка даже в удаленных и небольших районных городах.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляла 3 392 и 3 382 человек соответственно.

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

В 2013 года каких-либо изменений в Учетной политике ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» не было.

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

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

Банк применяет схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов с использованием четырех последних символов из отчета о прибылях и убытках.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Остатки на счетах по учету доходов и расходов Банка в течении 2013 года накапливаются и ежеквартально в течении отчетного года финансовый результат не определяется. В конце года, осуществляется перенос данных на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

Кроме этого, все филиалы банка, по состоянию на 01.01.2014г. не наделяются имуществом и не начисляют и не выплачивают заработную плату сотрудникам. Все расчеты производятся централизованно.



## **Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности в течении 2013 года не выявлено.

### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

В результате инвентаризации установлено, что данные бухгалтерского учета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Расхождений не выявлено. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

Также, по состоянию на 01.01.2014 года проведена ревизия кассы. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостат не выявлено.

Всем клиентам Банка предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 01.01.2014 года.

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

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в 2013 году следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса, выбираемые кредитными организациями самостоятельно в рамках действующего законодательства.

#### *Основные средства и нематериальные активы*

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тыс. руб.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств.

Для определения срока полезного использования основных средств и нематериальных активов, приобретенных после 01.01.2003 года, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года №1. Для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, применяются сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина от 22.10.1990 года “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом ежемесячно, исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов.

При принятии к учету основных средств в течении 2013 года, НДС-уплаченный учитывается в составе первоначальной стоимости.

Переоценка (уценка) основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка происходит 1 раз в 3 года. По итогам 2013 года по состоянию на 01.01.2014 года в ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» произошла очередная переоценка основных средств – Зданий и сооружений.

#### *Ценные бумаги*

В банке могут быть сформированы 3 портфеля ценных бумаг:

- бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли);

- бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- бумаги, удерживаемые до погашения.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

Ценные бумаги ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка производится по средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торгов, без учета НКД.

#### *Финансовые результаты деятельности*

Остатки на счетах по учету доходов и расходов Банка в течение 2013 года накапливаются и ежеквартально в течении отчетного года финансовый результат не определяется. В конце года, осуществляется перенос данных на счета по учету финансовых результатов прошлого года. По итогам 2013 года Банком получена прибыль (с учетом операций СПОД) в сумме 580 425 737,73 руб. (786 291 788,59 руб.- за 2012 год). Что на 26,18% ниже прибыль прошлого года.

Налог на прибыль Банка за 2012год составил – 224 026 тыс. руб. (219 050 тыс.руб. за 2012 год). Увеличение налоговых платежей связано с ростом бизнеса Банка.

Нераспределенная прибыль по итогам 2013года предположительно составит не менее 2 858 409 тыс.руб. (годовое собрание акционеров Банка запланировано на 27 мая 2014года).

#### **События после отчетной даты**

Все события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, отражены в «Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2013 год» № 14 и включают обороты по доначислению налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога, плату за негативное воздействие на окружающую среду, земельного налога, пересчет процентов по договорам вкладов, расторгнутых досрочно, получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также страховые взносы в фонд обязательного страхования (по вкладам) относящихся к 2013 году, но проведенных оборотами 2014г.

Филиалы банка не наделены правом проведения проводок СПОД на своих балансах. Все операции СПОД проводятся на балансе головного офиса банка.

Для некорректирующих СПОД в учетной политике банка определены следующие критерии существенности

- изменение более чем на 1 % итоговой суммы по любому из подразделов Отчета о прибылях и убытках за отчетный год;

- изменение более чем на 5 % остатка по балансовому счету 708.

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

### **Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

В 2013 году продолжал действовать Приказ № 2690-Б от 31.12.2009г. «Об утверждении Учетной политики Банка на 2010г», который и внес последние существенные изменения в порядок формирования первоначальной стоимости основных средств: а именно, по всем основным средствам, принятым к учету (д-т 604) после 01.01.2010 года налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, через начисленную амортизацию по основному средству.

Учетная политика на 2014 год подтвердила порядок определения срока использования объекта основных средств, введенный в действие Учетной политикой Банка на 2012 год. А именно: срок полезного использования основных средств и в Бухгалтерском учете, и в Налоговом учете установлен как минимальный срок по классификатору + 1 месяц (ранее с 2000г по 2011 включительно срок амортизации определялся как минимальный срок по классификатору + 1 год)

Кроме этого Учетная политика Банка на 2014 год содержит изменения необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Данные изменения связаны, прежде всего, со вступлением в силу **Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 25.12.2012) "О национальной платежной системе"**, а также с изменением нормативных документов Банка России. В частности, по состоянию на 01.02.2012г в составе основных средств были выделены недвижимость, земля временно не используемые в основной деятельности (ВНОД), недвижимость, земля временно не используемые в основной деятельности, переданная в аренду. Порядок учета данного имущества, начисление резерва, порядок признания переданных в аренду ВНОД описаны в отдельном разделе Учетной политики на 2014год.

Было изменен подход к оценке справедливой стоимости вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации. До 01.01.2014 года все ценные бумаги оценивались по средневзвешанной стоимости.

С января 2014 года Банк для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации, но обращающихся на организованных торговых площадках государств, входящих в группу развитых стран – в качестве текущей (справедливой) стоимости принимает цену (котировку) последней сделки на дату оценки (переоценки) ценной бумаги, или в случае отсутствия таковой, цена последней сделки за последние 90 торговых дней, устанавливаемая международными фондовыми биржами. (методов определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного и неактивного рынка ( Указаний Банка России № 3134-у от 05.12.2013г. )

Кроме этого были внесены следующие изменения:

- порядка проведения операций по счетам по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам. В том числе методы

определения их текущей справедливой стоимости в условиях активного и неактивного рынка ( Указания БР № 3107-у от 06.11.2013г.)

- проведения операций по отложенному налогу на прибыль (Указания БР № 3121-у от 25.11.2013г)
- организации бухгалтерского учета ( Указания БР № 3053-у от 04.09.2013 г.)

### **Перспективы развития банка**

Утвержденная стратегия банка «Экспресс-Волга» на 2013-2014 год предполагает пакет мероприятий и действий, направленных на дальнейшее развитие банковской сети и эффективность бизнеса в регионах присутствия банка.

Основным направлением деятельности Банка остаются обеспечение комплексного банковского обслуживания физических и юридических лиц, включающее расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и привлечение свободных денежных средств населения и компаний.

Стратегия розничного блока: кредитование на неотложные нужды (беззалоговое), размещение депозитов на выгодных условиях (широкая линейка депозитных продуктов), услуги по проведению платежей и оплаты коммунальных услуг.

Стратегия направления обслуживания малого бизнеса: развитие и продвижение различных форм беззалогового кредитования, услуги расчетно-кассового обслуживания, наращивание тем самым клиентской базы.

Стратегия корпоративного блока: предложение новых активных краткосрочных продуктов, программы размещений средств клиентов.

Фокусным направлением развития для Банка, как и в последние несколько лет, остается розничное направление бизнеса. Развитие бизнеса происходит как в рамках достаточно крупной существующей сети физического присутствия, так и через открытие новых отделений на территории РФ. В следующем финансовом году, по части еще лучшего управления рисками в Группе мы планируем больше сфокусироваться на привлечение клиентов на кредитные карты, особенно по направлению лидогенерация. Также, нарастить непроцентный доход нам помогут продажи «Клубной карты» и LifePAD – они позволяют еще и одновременно снизить риски по заемщикам. В начале 2014 года уже стартовали продажи «клубных карт» – в этом году предполагаем еще больше усилить бренд-составляющую, сфокусироваться на том, что это не продукт, а услуга для построения долгосрочных отношений, сформировать комплексные продуктовые пакеты («пакеты решений») под различные клиентские сегменты и их потребности, ввести услуги персонального финансового планирования для клиентов.

Клиентская стратегия Банка строится на выстраивании долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами. Особый акцент делается на повышении лояльности клиентов и выстраивании персонализированных отношений с клиентами во всех бизнесах.

Кроме того, важной задачей является обеспечение поддержки растущего бизнеса, усиление инфраструктуры. Банка планирует существенно повысить операционную эффективность за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, совершенствования ИТ-платформ и технологий. Сегодня в Банковской группе «ЛАЙФ» в нашем интернет-банке для юрлиц обслуживается более 100 тысяч клиентов. И это число постоянно увеличивается благодаря нашим доработкам, которые делают интернет-банк более функциональным и удобным в использовании. Помогают в этом сами клиенты на встречах Клиентского клуба, которые мы организуем в разных городах. Основываясь на пожеланиях и замечаниях клиентов, мы улучшаем пользовательский интерфейс интернет-банка и добавляем новые опции. В следующем 2014 году мы планируем сосредоточиться на технической части, которая связана с мобильностью, доступностью системы и повышением ее надежности

Важной задачей также является усовершенствование системы управления Банка для максимизации синергетического эффекта между различными видами бизнеса: повышение доходности общей клиентской базы, снижение расходов за счет использования общих функций и ресурсов, повышение комплексности и качества обслуживания

В 2014 году одним из приоритетных направлений работы банка останется кредитование населения и предприятий малого и среднего бизнеса, а также работа с просроченной задолженностью. Особое внимание будет уделено отслеживанию расходной части и контролю над бюджетами развития сети физического присутствия и других проектов.

Кроме этого в 2013-2014 году Банк предлагает на рынке уникальный продукт, разработанный и внедренный головным Банком Группы «Лайф» - Продукт «LifePAD» – банковское программное обеспечение для решения бизнес-задач клиента, инсталлированное на планшетном персональном компьютере, а также **Мобильный платежный терминал LifePay (Мобильный эквайринг)** -Электронное устройство, подключенное в режиме реального времени к процессинговому центру Банка, которое позволяет принимать к оплате карты Visa и MasterCard. Подключается через аудио-разъем мобильного телефона/планшета.

Основная миссия этого проекта дать 38 миллионам взрослых, работающих и не имеющих планшетов россиян доступ в новый мобильный мир и ко всем его благам. Это не модный хипстерский iPad для развлечений, который сейчас есть у 2% населения, которые проживают в мегаполисах. Это «рабочая, качественная и надежная лошадка» для миллионов людей, проживающих в сотнях городов и не имеющих доступ к преимуществам нового мобильного по двум причинам: отсутствия самого устройства ввиду его дороговизны и необходимых знаний ввиду низкой технической и финансовой грамотности населения.

### Структура органов управления включает ЗАО АКБ «Экспресс-Волга»

1. Общее собрание акционеров;
2. Совет директоров (наблюдательный орган);
3. Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
4. Правление (коллегиальный исполнительный орган).

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Таблица 1

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 %
<b>Акционеры первого уровня:</b>		
АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)	98.75	98.75
Прочие	1.25	1.25
<b>Всего</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Таблица 2

	31 декабря 2013 %	31 декабря 2012 %
<b>Конечные акционеры Банка:</b>		
Леонтьев С.Л.	29.42	29.42
Фонды под управлением East Capital International AB	19.68	19.68
Бикмаев Э.В.	11.57	11.57
Железняк А.Д.	11.29	11.29
BlueCrest Emerging Markets Master Fund Limited	7.84	7.84
Rekha Holdings Limited	7.13	7.13
Burmash Holdings Limited	6.43	6.43
Пантелеев Э.В.	5.39	5.39
Прочие	1.25	1.25
<b>Всего</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

6 ноября 2012 года изменился состав акционеров Пробизнесбанка. Burmash Holdings Limited подконтрольная Argo Capital Management Ltd. стала владельцем пакета акций Банка.



Таким образом ArgoCapital Management Ltd. консолидировала пакеты акций ранее принадлежащие трем управляемым ею фондам.

### **Информация о составе Совета директоров и Правления ЗАО АКБ «Экспресс-Волга»**

17 мая 2012 года годовым общим собранием акционеров принято решение об избрании совета директоров на 2012 год в следующем составе:

1. Железняк Александр Дмитриевич – 31.05.1965 г/р, образование высшее юридическое, кандидат наук, председатель правления, первый вице-президент АКБ «Пробизнесбанк»(ОАО), акциями общества не владеет.

2. Пантелеев Эдуард Владимирович – 17.09.1966 г/р, образование высшее гуманитарное, старший вице-президент АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО), акций общества не имеет.

3. Дыльнов Дмитрий Геннадьевич - 02.01.1968 г/р, образование высшее экономическое и социологическое, председатель правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», голосующими акциями общества не владеет.

4. Воронов Антон Александрович - 24.03.1979 г/р, образование высшее экономическое, высшее филологическое. Председатель правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акций общества не имеет.

5. Фирсов Николай Николаевич – 08.07.1973 г/р, образование высшее юридическое, Начальник управления правового обеспечения корпоративной деятельности АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО), акций общества не имеет.

### **Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа**

Воронов Антон Александрович – 24.03.1979г. г/р.- образование высшее экономическое, высшее филологическое. Председатель правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» с 12.07.2012 года, голосующими акциями общества не владеет.

В 1998 году окончил курсы в Anglo World College (Лондон). В 2001 году с отличием окончил романо-германское отделение филологического факультета НИУ Саратовского Государственного университета им. Чернышевского. В 2004 году окончил очную аспирантуру социологического факультета НИУ Саратовского Государственного университета им. Чернышевского и защитил кандидатскую диссертацию. В 2005 году окончил Саратовский Государственный социально — экономический университет, факультет "Финансы и кредит", специализация "Банковское дело".

С 2002 года преподавал в Университете Вайоминга, США. В 2007 году возглавил отдел разработки продуктов и анализа рынка Банка "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА". Осуществил ряд проектов по введению новых банковских продуктов и их адаптации к конъюнктуре рынка, исследовал регионы РФ на предмет открытия отделений Банка, курировал региональные подразделения. В 2009 году возглавил региональную дирекцию ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА". в Пензенской области. Вывел регион в число лидеров среди отделений банка в 15 регионах РФ.

### **Сведения о членах Правления**

Количественный состав Правления в анализируемом периоде был расширен с 8 до 10 членов, также произошла смена состава Правления. Новыми членами Правления стали А. А. Воронов, Н.А. Кара-Куш, В.В.Дрейлих и С.В. Самойлов. Состав Правления покинули Д.Г. Дыльнов и Э.Р. Гитис.

Состав Правления банка в целом стабилен на протяжении длительного периода времени, что свидетельствует о бесконфликтном управлении банком и о высоком уровне

доверия акционеров менеджменту. Уровень квалификации персонала достаточен для поддержания стабильной операционной деятельности банка, развития его бизнес-программ и технологий.

1. Прокофьев Михаил Евгеньевич – 30.10.1971 г/р., образование высшее экономическое, заместитель председателя правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», с 14.06.2006г. – первый заместитель председателя правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

2. Белов Олег Михайлович - 24.07.1969 г/р, образование высшее экономическое, первый заместитель председателя правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет;

3. Асосков Олег Юрьевич – 21.04.1966г/р, образование высшее техническое, высшее экономическое, Управляющий Филиалом ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» в г. Энгельсе после 08.09.2006г. - заместитель председателя правления ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет;

4. Катков Александр Петрович – 02.11.1952 г/р, образование высшее техническое, заместитель председателя правления (директор департамента безопасности и анализа) ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

5. Кара-Куш Николай Анатольевич - 21.07.1981 г/р, образование высшее экономическое, заместитель председателя правления с 2012 г. ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет;

6. Дрейлих Вероника Валерьевна – 24.04.1977 г/р, образование высшее экономическое, заместитель председателя правления с 2012 г (директор департамента малого и среднего бизнеса) ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

7. Самойлов Сергей Васильевич – 10.10.1973 г/р образование высшее экономическое, заместитель председателя правления с 2012 г ( управляющий директор департамента малого и среднего бизнеса) ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

8. Зобенков Владимир Анатольевич - 06.12.1963 г/р, образование высшее экономическое, начальник управления казначейских и финансовых операций ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

9. Попова Елена Михайловна – 21.12.1974 г/р, образование высшее экономическое, высшее юридическое, главный бухгалтер ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», акциями общества не владеет.

### Обзор основных изменений в деятельности банка за 2013 год

Анализ изменения в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанные по стандартам российской бухгалтерской отчетности приведены в таблице 3.

Таблица 3

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб..	Изменения (гр.3-гр4)
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	2 257 627	1 855 758	401 869
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 272 935	2 363 454	-1 090 519
2.1.	Обязательные резервы	389 069	450 370	-61 301
3.	Средства в кредитных организациях	21 943 021	19 229 499	2 713 522
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	14 102 736	17 334 494	-3 231 758
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 237	6	948 231
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0

7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	666 768	783 954	-117 186
9.	Прочие активы	481 293	640 668	-159 375
10.	Всего активов	41 672 617	42 207 833	-535 216
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	150 054	150 000	54
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 411 092	38 724 524	-1 313 432
13.1.	Вклады физических лиц	31 141 130	32 140 342	-999 212
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	63 438	124 318	-60 880
16.	Прочие обязательства	454 062	396 508	57 554
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 405	31 371	8 034
18.	Всего обязательств	38 118 051	39 426 721	-1 308 670
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
19.	Средства акционеров (участников)	307 197	307 197	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	89 583	89 583	0
22.	Резервный фонд	15 360	15 360	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	197 601	0	197 601
24.	Переоценка основных средств	86 416	100 159	-13 743
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 277 983	1 482 521	795 462
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	580 426	786 292	-205 866
27.	Всего источников собственных средств	3 554 566	2 781 112	773 454
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	850 748	1 313 445	-462 697
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	828 663	1 099 269	-270 606
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

#### **Расшифровка по статье «Денежные средства»**

Сумма денежных средств в кассе Банка увеличилась по состоянию на 01.01.2014 года на 401 869 тыс. руб., что обусловлено открытием новых точек физического присутствия Банка, расширением сети банкоматов и стала равной 2 257 627 тыс. руб. В том числе наличные денежные средства в рублях – 1 761 006 тыс. руб., иностранная валюта в рублевом эквиваленте – 496 621 тыс. руб.

Уменьшение по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» произошло за счет изменения денежных средств на корреспондентском счете в Банке России (б/счет 30102). По состоянию на 01.01.2014г. – 1 272 935 т.р. (по состоянию на 01.01.2013г. – 2 363 454 т.р.); изменения на счетах обязательных резервов кредитной организации на счетах в Центральном Банке РФ (б/счет 30202,30204 – см. Расшифровку по статье «Обязательные резервы»)

Денежных средств на корреспондентском счете в Банке России по состоянию на 01.01.2014 года по сравнению с аналогичной датой прошлого года уменьшились на 1 090 519 тыс. руб.

#### Расшифровка по статье «Обязательные резервы»

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ уменьшилась на 61 301 тыс. руб. в связи увеличением коэффициента усреднения согласно указаниям Банка России, что привело к меньшей доле депонирования средств на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ (на 01.01.2014 – использовали коэффициент усреднения 0,7; на 01.01.2013 – 0,6)

Таблица 4

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Резервы по привлеченным средствам в рублях	340 691	398 596	-57 905
Резервы по привлеченным средствам в иностранной валюте	48 378	51 774	-3 396
<b>Всего отчислений в ФОР</b>	<b>389 069</b>	<b>450 370</b>	<b>-61 301</b>

#### Расшифровка по статье «Средства в кредитных организациях»

Сумма средств, размещенных в кредитных организациях, увеличилась за 2013 год на 2 713 522 тыс. руб. Основное изменение произошло за счет роста остатков на корреспондентских счетах в рублях и в валюте ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Размещение свободных остатков на счетах банков Группы является низкорисковым и платным.

В общем объеме размещенных средств в кредитных организациях 88,33 % составляют активы в рублях (19 382 865 тыс. руб.) и 11,67 % составляют активы в иностранной валюте (2 560 156 тыс. руб.).

Таблица 5

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	21 940 284	19 224 279	2 716 005
<i>- в том числе</i>			
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	21 751 560	19 048 047	2 703 513
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1 754	56	1 698
Прочие счета	983	5 216	-4 233
Резервы на возможные потери	0	-52	52
<b>Средства в кредитных организациях за вычетом резервов</b>	<b>21 943 021</b>	<b>19 229 499</b>	<b>2 713 522</b>

Необходимо отметить, что в связи с изменением Плана счетов кредитных организаций (введение в действие ПБУ № 385-П от 16.07.2012г.) все расчеты с платежными системами, ранее учитываемые на б/счете 30213, с 01.01.2013г. отражаются на счетах 30110. Этим объясняется изменение по статье «Прочие счета».

По состоянию на 01.01.2014г. ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка не имеется.

Расшифровка по статье  
«Чистая ссудная задолженность»

ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является универсальным кредитным институтом и предоставляет кредиты: юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, другим кредитным организациям, физическим лицам-резидентам, физическим лицам нерезидентам Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность представлена в таблице 7:

Таблица 7

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	2 500 000	4 050 000	-1 550 000
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	0	0	0
Чистые МБК и депозиты в банках	2 500 000	4 050 000	-1 550 000
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	13 770 484	14 980 572	-1 210 088
Резервы на возможные потери по кредитам	-2 167 748	-1 696 078	-471 670
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	11 602 736	13 284 494	-1 681 758
Совокупная ссудная задолженность	16 270 484	19 030 572	-2 760 088
Резервы на возможные потери	- 2 167 748	-1 696 078	-471 670
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 102 736</b>	<b>17 334 494</b>	<b>3 231 758</b>

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2014 года составила 14 102 736 тыс. руб., что на 3 277 866 тыс. руб. меньше, чем на аналогичную дату прошлого периода.

Сумма размещенных МБК и депозитов в кредитных организациях (сч. 320-322) за вычетом резервов на возможные потери на 01.01.2013 уменьшились на 1 550 000 тыс. руб. до уровня 2 500 000 тыс. руб. В свою очередь, как уже было описано выше, увеличились остатки на корреспондентском счете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» на условиях платности.

Объем созданных резервов под ссуды и приравненные к ним активы увеличился на 471 670 тыс. руб., в свою очередь так же уменьшились кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам на 1 210 000 тыс. руб.

Таблица 8

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

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.		01.01.2013 тыс. руб.		Изменение	
	Всего	Из них просрочено	Всего	Из них просрочено	Всего	Из них просрочено
Кредиты органам власти и предприятиям в государственной собственности	247	247	247	247	0	0
Кредиты негосударственным предприятиям	2 968 732	341 280	3 262 278	330 531	-293 546	10 749
Кредиты предпринимателям	993 557	152 397	973 831	126 550	19 726	25 847
Кредиты физическим лицам	9 807 948	1 217 246	10 744 216	1 141 357	-936 268	75 889
<b>Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам</b>	<b>13 770 484</b>	<b>1 711 170</b>	<b>14 980 572</b>	<b>1 598 685</b>	<b>-1 210 088</b>	<b>112 485</b>



При анализе изменений кредитного портфеля Банка за 2013 год прослеживается сжатие объема предоставленных ссуд в абсолютной величине на 1 210 088 т.р., в том. числе по физ. лицам – 936 268 т.р., по юрид.лицам – 293 546 т.р. Просроченная задолженность в балансе банка на 01.01.2014 года составила 12,43%, на 01.01.2013г – 10,67%, рост на 1,76%

Причинами явились следующие факторы:

- Ужесточение политики Банка по выдаче ссуд новым клиентам;
- Ужесточение конкуренции среди имеющихся на рынке кредитных организаций и микрокредитных небанковских организаций;
- Изменение в сознании потребителей, связанных с неустойчивым экономическим ростом (боязнь потерять постоянный источник доходов у физ. лиц; ухудшение конечного финансового результата деятельности предприятий);
- Замедление процесса улучшения бизнес-климата;
- Увеличение доли просроченной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности;

Таблица 9

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

Вид отрасли	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 926 225	48,61	1 623 247	38,32
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	693 000	17,49	938 789	22,16
На завершение расчетов	542 052	13,68	785 409	18,54
Транспорт и связь	302 293	7,63	340 614	8,04
Обрабатывающие производства	118 309	2,99	194 475	4,59
Уступка прав требования	80 529	2,03	76 268	1,80
Строительство	117 915	2,98	100 587	2,38
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29 818	0,75	16 932	0,40
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 168	0,05	1 876	0,04
Добыча полезных ископаемых	260	0,01	0	0
Прочие виды деятельности	149 967	3,78	158 159	3,73
<b>Итого</b>	<b>3 962 536</b>	<b>100,00</b>	<b>4 236 356</b>	<b>100,00</b>

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

Таблица 10

**Кредиты, выданные физическим лицам (до формирования РВПС)**

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Автокредиты	24 149	0,25	63 023	0,59
Ипотечные ссуды	13 402	0,14	16 810	0,16
Уступка прав требования	312	0	527	0
Иные потребительские ссуды	9 770 085	99,61	10 663 856	99,25
<b>Итого</b>	<b>9 807 948</b>	<b>100,00</b>	<b>10 744 216</b>	<b>100,00</b>

Задолженность по кредитам, предоставленным заемщикам (не кредитным учреждениям) Банка на 1 января 2014 г. распределялась по географическим регионам принадлежности заемщиков следующим образом:

Таблица № 11

Географический регион	Юридические лица + физические лица, доля, %	Юридические лица, доля, %
Саратовская область	40,48	53,51
Волгоградская область	18,02	10,42
Пензенская область	7,69	3,32
Республика Мордовия	3,97	4,13
Краснодарский край	4,60	3,94
Ульяновская область	3,15	3,96
Тамбовская область	3,63	1,55
Оренбургская область	2,95	2,12
Астраханская область	2,81	2,12
Чувашская республика	2,69	3,66
Кировская область	2,19	3,39
Воронежская область	2,31	3,73
Ставропольский край	1,91	2,69
Самарская область	1,75	0,17
Ростовская область	1,12	0,09
Свердловская область	0,13	0
Республика Адыгея	0,19	0,64
г. Москва	0,12	0,15
Московская область	0,05	0,05
Республика Башкортостан	0,01	0
Республика Марий Эл	0,07	0,19
Тюменская область	0,02	0,02
Белгородская область	0,01	0,02
Республика Северная Осетия	0,01	0
Новосибирская область	0,02	0
Нижегородская область	0,03	0,06
Липецкая область	0,03	0,05
Республика Татарстан	0,01	0
Мурманская область	0,01	0,01
Тверская область	0,01	0
Пермский край	0,01	0,01
Итого	100,00	100,00

**Расшифровка по статье  
«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в  
наличии для продажи»**

По состоянию на 01.01.2014 года Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы Банком, имеющиеся в наличии для продажи представлены тремя объектами:

Таблица 12

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
<b>Вложения в акции дочерних и зависимых организаций</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-2</b>
<b>в том числе:</b>			
- средства, внесенные в уставные капиталы предприятий и организаций: ООО «Стройкапитал», ООО "МЕГА ТРЕЙДЕР", ООО "Север Стар"	4	6	-2
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>948 233</b>	<b>-</b>	<b>948 233</b>
<b>в том числе:</b>			
- Акции Apple Inc	948 233	-	948 233
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>948 237</b>	<b>6</b>	<b>648 231</b>

Изменение по статье « Вложения в акции дочерних и зависимых организаций» на 2 т.р. было связано со списанием за счет созданного резерва вложений Банка в ООО «МЕГА ТРЕЙДЕР». Вложение денежных средств в качестве вклада в уставных капитал было произведено на основании договора об учреждении ООО «МЕГА ТРЕЙДЕР» от 09.04.2012г. По состоянию на отчетную дату была получена декларация по налогу на прибыль за 2012 год. Сумма убытка за налоговый период составила 2,7 млн.рубл. 26.08.2013 года Банк направил ООО «МЕГА ТРЕЙДЕР» заявление (исх. № 04-12/3988 от 26.08.2013) о своем выходе из общества, был создан 100% резерв. Вложение в уставных капитал предприятия в масштабах деятельности Банка было признано минимальным и какого-либо значительного ущерба финансовому положению ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не принесло.

Вложения в акции американской корпорации Apple Computer inc, производителя персональных и планшетных компьютеров, аудиоплееров, телефонов, программного обеспечения, были произведены 2-мя траншами: 06.07.2013 было приобретено – 49 908 шт на сумму – 21,7 млн.долларов (697,72 млн.рублей); 12.11.2013 г - 2 341 шт. – на сумму 1,2 млн.долларов (39,9 млн.рублей). В течении 2013 года (18.11.2013) были выплачены дивиденды в сумме 3 479 т.р., - по первому траншу вложений в акции; кроме этого 26.02.2014 года Банком также были получены дивиденды в сумме 5 101 т.р. по обоим траншам.

Благодаря инновационным технологиям и эстетичному дизайну, корпорация Apple создала уникальную репутацию, сравнимую с культом, в индустрии потребительской электроники. На 2014 год компания занимает первое место в мире по рыночной капитализации.

#### Расшифровка по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

На основании Учетной политики ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» Банк проводит переоценку зданий один раз в 3 года, на основании этого на 01.01.2014 произведена переоценка в части зданий, до этого переоценка производилась по состоянию на 01.01.2011г.

Расшифровка изменений в структуре основных средств и имущества представлена в таблице 13:

Таблица 13

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Основные средства	1 104 612	1 106 530	- 1 918
Капитальные вложения	6 830	8 208	-1 378
Нематериальные активы	43	43	0
Материалы, запчасти, инвентарь и прочие хозяйственные запасы	8 113	8 339	-226
<b>ИТОГО по балансовой стоимости</b>	<b>1 119 598</b>	<b>1 123 120</b>	<b>-3 522</b>
Начисленная амортизация	437 197	330 695	106 502
<b>в том числе:</b>			
- по основным средствам	437 180	330 681	106 499

- по нематериальным активам	17	14	-3
Резервы на возможные потери	15 633	8 471	7 162
<b>Основные средства, нематериальные активы и прочие материальные запасы за вычетом амортизации</b>	<b>666 768</b>	<b>783 954</b>	-117 186

На основании Учетной политики ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» один раз в 3 года. Последняя переоценка производилась по состоянию на 01.01.2014г. в части объектов недвижимости с привлечением независимого оценщика Общества с ограниченной ответственностью «САБ Бюро», непосредственно оценку объектов недвижимости осуществляли следующие оценщики :

Оценщик Сабилов Дамир Зуфарович (член СРО Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 006233)

Оценщик Солонин Александр Викторович (член СРО Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация "Национальная коллегия специалистов-оценщиков", регистрационный №01975 )

Оценщик Гречухин Константин Евгеньевич (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный № 01360

Оценщик Поволоцкий Владимир Георгиевич. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №007247

Оценщик Ломов Дмитрий Александрович. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №008592

Оценщик Хасянова Айслу Наилевна. Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный №008621

Оценка проводилась в соответствии с законодательством Российской Федерации: Федеральным законом 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в РФ» (ред. от 22.07.2010 г.) и федеральными стандартами оценки:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», утв. Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 г. № 256;

- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утв. Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 г. № 255;

- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», утв. Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 г. № 254.

- Федеральный стандарт оценки "Определение кадастровой стоимости (ФСО N 4)", утв. Приказ Минэкономразвития РФ от 22 Октября 2010 N 508.

- Федеральный стандарт оценки "Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО N 5)", утв. Приказом Минэкономразвития РФ от 04.07.2011 N 328

- Приказ Минэкономразвития РФ от 07.11.2011 N 628 "Об утверждении Федерального стандарта оценки "Требования к уровню знаний эксперта саморегулируемой организации оценщиков (ФСО N 6)"

Основные средства и другое имущество банка уменьшились по состоянию на 01.01.2014 года по остаточной балансовой стоимости на 1 918 тыс. руб., их доля в активах составляет – 1,6,0 %. В течение 2013 года Банком были реализованы часть зданий, не используемых в основной деятельности, кроме этого, часть точек физического присутствия Банка в регионах были закрыты в связи с укрупнением бизнеса, основные средства и

малоценные и быстро изнашиваемые объекты были либо проданы (уменьшения статья на 226 т.р.), либо подарены социальным учреждениям. Кроме этого, происходило замещение морально устаревших и изношенных основных средств на более новое оборудование (банкоматов, терминалов, кассового оборудования).

### Расшифровка по статье «Прочие активы»

Расшифровка изменений в структуре прочих активов представлена в таблице 14:

Таблица 14

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	186 227	199 360	-13 133
Расчеты с прочими дебиторами	203 508	197 831	5 677
Требования по получению процентов	180 385	175 625	4 760
Требования по прочим операциям	150 963	165 014	-14 051
Расходы будущих периодов	96 285	113 809	-17 524
Просроченные проценты, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	70 976	53 555	17 421
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	23 780	-23 780
Расчеты по налогам и сборам	25 544	22 458	3 086
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 667	2 395	-728
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 133	1 497	-364
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	706	886	-180
Расчеты по конверсионным операциям	0	199	-199
Расчеты с работниками по оплате труда	80	76	4
Незавершенные расчеты кредитной организации	21	39	-18
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	27	0	27
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	2	-2
<b>Итого прочих активов</b>	<b>917 522</b>	<b>956 526</b>	<b>-39 004</b>
Резерв на возможные потери	436 229	315 858	120 371
<b>Прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>481293</b>	<b>640 668</b>	<b>-159 375</b>

Статья «Прочие активы» в абсолютной величине до формирования резервов на 01.01.2014 года уменьшились на 39 004 тыс. руб. Основные изменения произошли по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт – уменьшение на 23 780 тыс. руб.; расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – уменьшение на 13 133 тыс. руб., требования по прочим операциям – на 14 051 тыс. руб. и расходы будущих периодов – на 17 524 тыс. руб.



### Расшифровка статьи «Средства кредитных организаций»

Доля данных обязательств (по состоянию на 01.01.2014 года – 150 054 т.р.) в общем объеме составляет на 01.01.2014 года всего 0,39 % (на 01.01.2013 года – 0,38 %).

В состав средств кредитных организаций на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года включены субординированные займы (б/счет 31309) в сумме 150 000 тыс. руб., полученные от материнской компании ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (см. Расшифровку статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»).

Изменение в сумме 54 т.р. обусловлено остатком на бал. счете 30236 – «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентский счет».

Наименование контрагента	Б/счет	Валюта	Дата привлечения	Дата возврата	Процентная ставка, %	Сумма в валюте на 01.01.2013 (тыс.)	Эквивалент на 01.01.2014 (тыс. руб.)
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	31309	RUR	27.12.2006	26.06.2042	8,525	50 000	50 000
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	31309	RUR	29.09.2010	29.03.2017	8,525	100 000	100 000
<b>ИТОГО</b>							<b>150 000</b>

### Расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Основным источником пассивов в 2013 и 2012 годах являлись средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля в общем объеме обязательств на 01.01.2013 года составляет 98,15 % (на 01.01.2013 года – 98,22 %). Структуры средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, можно представить следующим образом:

Таблица 15

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
Средства клиентов по незавершенным расчетам	146	290	-144
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 009 467	5 165 432	-155 965
Депозиты юридических лиц	737 662	1 080 957	-343 295
Расчетные счета физических лиц	578 747	514 022	64 725
Вклады физических лиц	30 562 383	31 626 320	-1 063 937
Средства в расчетах	1 301	20 131	-18 830
Субординированные займы	521 386	317 372	204 014
<b>Итого</b>	<b>37 411 092</b>	<b>38 724 524</b>	<b>-1 313 432</b>

Основным источником снижения данной статьи являются вклады физических лиц, по остаткам которых произошло снижение на 1 063 937 тыс. руб.

Сокращение депозитов физических лиц обусловлен несколькими факторами. Во-первых, деятельность Центрального Банка РФ по оздоровлению банковской сферы в течении последних 3-х месяцев 2013 года – увеличение числа отозванных лицензий у российских банков, среди которых впервые оказались банки из первой сотни крупнейших кредитных организаций, активно работающие на рынке МБК, привлекавшие значительные объемы депозитов населения и оказывающие услуги процессинга по картам других банков.

Во-вторых, традиционно негативные ожидания населения окончания года повлекшие изъятия депозитов физических лиц и размещение свободных денежных средств в валюту иностранных государств, а также вложения в недвижимость.

В третьих, политика самого ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» способствовала оттоку денежных средств т.к. процентные ставки по привлечению находились на нижней границе рынка. Это была текущая стратегия Банка т.к. в течение всего 2013 года кредитная организация обладала избыточной ликвидностью и не нуждалась в увеличении объема привлеченных средств.

Банк отличается высоким сервисом обслуживания клиентов и как следствие высокой лояльностью своих постоянных вкладчиков.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц уменьшились на 155 965 тыс. руб.

В статьях «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» включены субординированные займы.

Общая сумма субординированных займов составляет на отчетную дату 671 386 т.р., причем часть суммы субординированных займов учитывается по статье «Средства кредитных организаций» - 150 000 т.р. – описана ранее. Большая же часть займов привлечена от компаний, не являющихся кредитными организациями, поэтому учтена в статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - 521 386 т.р. В течение 2012 года привлечен дополнительный субординированный займ на 8 000 тыс. дол. и погашен на 2 000 тыс. дол.

Таблица 16

Наименование контрагента	Б/счет	Валюта	Дата привлечения	Дата возврата	Процентная ставка, %	Сумма в валюте на 01.01.2013 (тыс.)	Сумма в валюте на 01.01.2014 (тыс.)	Эквивалент на 01.01.2014 (тыс. руб.)
ООО "Коллекторское агентство "Лайф"	43807	RUR	28.02.2005	28.02.2020	8,525	95 000	95 000	95 000
ООО "Коллекторское агентство "Лайф"	43807	RUR	31.07.2006	12.01.2042	8,525	50 000	50 000	50 000
ООО "Коллекторское агентство "Лайф"	43807	USD	31.08.2001	31.08.2013	8,72625	2 000	0	0
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	31309	RUR	27.12.2006	26.06.2042	8,525	50 000	50 000	50 000
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	31309	RUR	29.09.2010	29.03.2017	8,525	100 000	100 000	100 000
AMBIKA INVESTMENTS LIMITED	44007	USD	19.09.2008	19.09.2014	13,50	3 500	3 500	114 552
AMBIKA INVESTMENTS LIMITED	44007	USD	28.06.2013	28.06.2023	6,60	8 000	8 000	261 834
<b>ИТОГО</b>								<b>671 386</b>

### Расшифровка статьи «Прочие обязательства»

Расшифровка по статье «Прочие обязательства» приведена в таблице 17.

Таблица 17

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	215 817	195 108	20 709
Доходы будущих периодов по другим операциям	73 153	81 756	-8 603
Расчеты с прочими кредиторами	33 635	31 501	2 134
Расчеты по налогам и сборам	58 920	21 488	37 432
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 395	19 190	2 205
Обязательства по уплате процентов	17 322	18 223	-901
Незавершенные расчеты кредитной организации	6 568	0	6 568

Обязательства по прочим операциям	9 454	16 964	-7 510
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	17 213	11 665	5 548
Налог на добавленную стоимость, полученный	460	422	38
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	69	191	-122
Операции по продаже и оплате лотерей	50	0	50
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	6	0	6
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>454 062</b>	<b>396 508</b>	<b>57 554</b>

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах занимают начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, на 01.01.2014 года составляет 47,53 % (на 01.01.2013 года – 49,21 %), по этой же статье произошло существенное увеличение по сравнению с предыдущей отчетной датой - на 20 709 тыс. руб. Кроме этого возросли остатки по расчетам, связанным с налогами и сборами - 37 432 тыс. руб.,

### Расшифровка раздела «Источники собственных средств»

Рассмотрим анализ структуры капитала банка произведен на основании Положения ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года, представленный в таблице 18. Источники собственных средств за 2013 год увеличились на 994 953 тыс. руб. изменения произошли всего по двум основным статьям:

- во-первых, увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, за счет прибыли за 2012 год;
- во-вторых, увеличение за счет переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости;
- в-третьих, увеличение субординированного кредита (за счет привлечения в 2013 нового займа)

Негативное влияние на изменение собственных средств Банка оказали следующие показатели:

- Отрицательное изменение переоценки (на 13 743 тыс. руб.), за счет ее списания по выбывшему зданию (переоценка списана на сч. 10801 – нераспределенная прибыль предшествующих лет), а так же за счет переоценки зданий по итогам 2013 года

Таблица 18

#### Структура капитала (собственных средств) по РСБУ

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.	Изменение
Уставный капитал (сч.10207):	307 197	307 197	0
- в том числе привилегированные акции с фиксированной суммой дивидендов	600	600	0
Эмиссионный доход (сч. 10602)	89 583	89 583	0
Резервный фонд (сч. 10701)	15 360	15 360	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (сч.10801)	2 277 983	1 482 521	795 462
Прибыль (убыток) текущего года (отчетного года) (сч.708)	580 426	786 292	- 205 866
Субординированный займ с дополнительными условиями по остаточной стоимости (ф.134)	100 000	100 000	0
Нематериальные активы (вычитаются) (ф.134)	-26	-29	3
Переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	197 601	0	197 601
Расходы, влияющие на собственные средства Банка (разница между доходами и расходами будущих периодов, расходы по предварительным затратам на приобретение ценных бумаг) сч.613-614; сч.509	-23 063	-31 862	8 799
Прирост стоимости имущества за счет переоценки (сч.10601)	86 416	100 159	-13 743
Субординированный кредит (по остаточной стоимости) (ф.134)	439 017	226 318	212 699
Источники, для формирования которых использованы ненадлежащие активы (вычитаются) (ф.134)	0	-11	11

Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней (ф.134)	-38	-25	-13
<b>ИТОГО: собственные средства (капитал)</b>	<b>4 070 456</b>	<b>3 075 503</b>	<b>994 953</b>

Управление капиталом Банка имеет следующие цели : соблюдение требований к капиталу установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение отчетного финансового года ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не нарушал нормативов достаточности капитала. Фактическое значение достаточности собственных средств на отчетную дату составило 13,4% (см. ф. 0409808), на предыдущую 11%, нормативное значение 10%.

Структура доходов и расходов по основным направлениям деятельности банка за 2013 год представлена в таблице 19.

Таблица 19

Наименование статьи	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Изменения (гр.2-гр3)
1	2	3	4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 643 014	3 026 927	616 087
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	- 498 887	-214 433	-284 454
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	63 000	-63 000
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 622	123 894	-2 272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 543	-565	4 108
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 479	0	3 479
Чистые комиссионные доходы	1 275 787	1 006 943	268 844
Изменение резерва по прочим потерям	-96 364	37 126	-133 490
Прочие операционные доходы	296 573	227 339	69 234
Операционные расходы	-3 873 829	-3 189 481	-684 348
Начисленные (уплаченные) налоги	-294 512	-294 458	-54
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>580 426</b>	<b>786 292</b>	<b>-205 866</b>

По итогам финансового года ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» получил прибыль в сумме 580 426 т.р., что в абсолютной сумме составляет 205 866 т.р. Это на 26,18% меньше по сравнению с 2012 годом. На размер прибыли отчетного года оказало влияние следующие факторы:

- Создание резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в сумме, превышающей показатель прошлого года на 284 454 т.р.
- Уменьшение объема чистой ссудной задолженности на 3 231 758 т.р. (см. Таблицу № 3)
- Увеличение операционных расходов на 684 348 т.р., связанных с обеспечением деятельности структурных подразделений в т.ч. с их ликвидацией.

Ниже будет рассмотрено изменение основных, по доле влияния на формирование прибыли текущего года, статей отчета о финансовых результатах за 2013 год.

### Чистые процентные доходы

В 2013 году произошло увеличение чистых процентных доходов на 616 087 тыс. (20,35 %).

Таблица 20



Наименование статьи	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 484 280</b>	5 507 941
От размещения средств в кредитных организациях	1 421 387	1 127 707
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 062 893	4 380 234
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 841 266</b>	2 481 014
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 078	22 142
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 820 855	2 453 979
По выпущенным долговым обязательствам	4 333	4 893
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>3 643 014</b>	3 026 927

### Комиссионные доходы и расходы

Таблица 21

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Изменения
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	227 604	178 402	49 202
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	743 647	597 568	146 079
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	47 051	35 448	11 603
За проведение операций с валютными ценностями	1 268	1 068	200
По другим операциям	346 181	255 032	91 149
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 365 751</b>	<b>1 067 518</b>	<b>298 233</b>
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	33 057	28 844	4213
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	56 854	31 592	25262
За полученные гарантии и поручительства	52	116	-64
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	23	-23
По другим операциям	1	0	1
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>89 964</b>	<b>60 575</b>	<b>29389</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 275 787</b>	<b>1 006 943</b>	<b>268844</b>

### Прочие операционные доходы

Таблица 22

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Изменения
<b>Прочие операционные доходы</b>			
Комиссионные вознаграждения по договорам страхования	217 909	126 031	91 878
Штрафы, пени, неустойки	1 942	4 814	-2 872
От сдачи имущества в аренду	7 039	5 518	1 521
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	802	811	-9
От выбытия, реализации имущества	1 250	10 315	-9 065
От оприходывания излишков	463	149	314
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	1	-1
прочие операционные и хозяйственные расходы	67 168	79 700	-12 532
<b>Итого</b>	<b>296 573</b>	<b>227 339</b>	<b>69 234</b>



### Операционные расходы

В 2013 году наблюдался рост прочих операционных расходов на 684 348 тыс. руб. (21,5 %). Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Таблица 23

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Изменения
Расходы на содержание персонала	1 792 360	1 539 412	252 948
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	1 360 007	908 652	451 355
Реклама	122 096	180 973	-58 877
Страхование	141 707	118 482	23 225
Амортизация	130 905	99 386	31 519
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	71 570	71 491	79
Служебные командировки	56 909	76 966	-20 057
Охрана	51 238	43 656	7 582
Другие организационные и управленческие расходы	121 218	113 130	8 088
Прочие расходы	25 819	37 333	-11 514
<b>Итого</b>	<b>3 873 829</b>	<b>3 189 481</b>	<b>684 348</b>

### Уплаченные налоги

В 2013 году задекларированные (начисленные) Банком суммы налогов за 2013 год возросли на 54 тыс. руб. Структура уплаченных налогов представлена следующим образом:

Таблица 24

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Изменения
Налог на прибыль	224 026	219 050	4 976
Налоги, отличные от налога на прибыль	70 486	75 408	-4 922
<b>Итого</b>	<b>294 512</b>	<b>294 458</b>	<b>54</b>

### Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию по итогам 2013 года

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, обязывающих совершать куплю-продажу акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности кредитная организация отражает только базовую прибыль (убыток) на акцию. По итогам 2013 года Банк получил прибыль в сумме 580 426 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течении отчетного года. В течении 2013 года в обращении находилось 3 065 968 шт. обыкновенных акций. Дополнительные эмиссии как обыкновенных, так и привилегированных акций в отчетном году не регистрировались, следовательно, средневзвешенное количество акций равно 3 065 968 шт.

Уставный капитал Банка сформирован, кроме обыкновенных акций, 6004 шт. привилегированными акциями, имеющими фиксированный доход в размере 60% от номинала. Сумма ежегодных дивидендов по ним составляет 360,24 тыс. руб.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию по итогам 2013 года составляет  $(580\,425\,737,73 - 360\,240,00)/(3\,071\,972 - 6004) = 189,19$  рублей.

Таблица 25

Наименование показателя расчета	Сопоставляемые периоды		Изменения отчетного года к предыдущему 2013-2012
	2013	2012	
Прибыль (убыток) (руб.)	580 425 737,73	786 291 788,59	-205 866 050,86
Дивиденды (руб.)	360 240,00	360 240,00	0
Кол-во выпущенных акций всего, шт.	3 071 972	3 071 972	0
• Обыкновенных	3 065 968	3 065 968	0
• привилегированных	6 004	6 004	0
Средневзвешенное кол-во акций, шт.	3 065 968	3 065 968	0
Базовая прибыль(убыток) на одну обыкновенную акцию (руб.)	189,19	256,34	-67,15

### **Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение банком своих целей, признаются и оцениваются на непрерывной основе. Эта оценка относится ко всем возможным рискам и включает в себя кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск утраты деловой репутации (репутационный риск).

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

#### **Риск ликвидности**

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с Письмом ЦБР от 27.07.2000 года № 139-Т, Письмом Банка России от 23.03.2007 N 26-Т и Положением о порядке управления и контроля за состоянием ликвидности в ЗАО АКБ «Экспресс-Волга».

Основным принципом управления ликвидностью в банке является обеспечение соответствия (сбалансированности) между потоками поступлений и использований денежных средств в краткосрочной и среднесрочной перспективе при поддержании постоянного соотношения между резервом абсолютно ликвидных активов и совокупных обязательств с целью сглаживания непредвиденных колебаний ресурсной базы.

В качестве инструмента управления ликвидностью используется еженедельное планирование предстоящих поступлений и платежей денежных средств и их корректировка с учетом влияния на выполнение внутренних нормативов ликвидности, установленных Казначейским комитетом. Горизонт планирования устанавливается в зависимости от характера решаемых задач (в случае лимитирования краткосрочных кредитов оценивается мгновенная Н2 и текущая ликвидность Н3, в случае принятия решений по долгосрочным вложениям и инвестициям оценивается долгосрочная ликвидность Н4).

Органами и подразделениями банка, ответственными за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, принятие решений и обеспечение контроля за их выполнением в сфере управления ликвидностью являются Казначейский комитет и Управление казначейских и финансовых операций.

Казначейский комитет утверждает лимит увеличения кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, разрабатывает мероприятия по устранению дефицита ликвидности в случае его возникновения.

Управление казначейских и финансовых операций осуществляет управление остатками на корреспондентских счетах банка и средствами, размещаемыми (привлекаемыми) в виде межбанковских кредитов, а также вложениями в ценные бумаги в пределах установленных лимитов.

Выполнение обязательных нормативов ликвидности в 2013 году (Н2 - норматив мгновенной ликвидности определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования; Н3 – норматив текущей ликвидности определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; Н4 – норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше год;) характеризуется следующими значениями (на 01.01.2013 и на 01.01.2014 согласно формы 0409813, на промежуточные даты согласно формы отчетности 0409135, составляемые в рамках Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У):

Таблица 26

Дата	Нормативы		
	Н2	Н3	Н4
	Min 15%	Min 50%	Max 120%
01.01.2013	250,6	278,2	39,6
01.02.2013	281,3	288,2	38,3
01.03.2013	281,3	310,1	39,2
01.04.2013	295,9	302,2	40,2
01.05.2013	300,3	307,1	41,5
01.06.2013	307,1	339,1	41,4
01.07.2013	303,4	281,4	40,1
01.08.2013	287,9	268,7	38,3
01.09.2013	281,5	296,0	36,7
01.10.2013	287,1	265,3	35,9
01.11.2013	285,3	273,0	35,1
01.12.2013	278,3	285,9	35,0
01.01.2014	287,7	269,6	36,1

### Кредитный риск

Кредитный риск – возможные потери банка в результате полного или частичного несоблюдения контрагентом финансовых обязательств. Для управления данным риском в банке создано самостоятельное подразделение – Управление анализа рисков, которое не осуществляет операций по размещению ресурсов, и основными функциями которого являются:

- проведение комплексного финансового анализа и оценки рисков, связанных с осуществлением активных банковских операций;
- формирование рейтингов заемщиков, расчетных лимитов, РВПС;
- 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.

Основным показателем, который определяет оценку кредитного риска Банка являются капитал Банка и норматив Н1, поскольку начисляемые Банком резервы непосредственно влияют на данные показатели. Норматив Н1 и является тем регулятором, который не позволяет Банку принять на себя риски больше предела, ограниченного капиталом. Руководство Банка видит данные по нормативам и резервам из формы отчета 0409115.

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

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

Поскольку на вероятность не возврата кредитов помимо финансового состояния заемщика влияют другие факторы, то при расчете уровня риска используется также информация отдела Управления экономической безопасности относительно деловой репутации заемщика и т.п.

В Банке также функционирует отдел по работе с проблемными активами и залоговым обеспечением, чье заключение о качестве обеспечения, о степени проблемности уже выданного кредита также учитывается при рассмотрении материалов по ссуде лицами, уполномоченными принимать окончательное решение о ее выдаче и/или оценки категории качества.

Анализ количественного и качественного состояния всего кредитного портфеля, контроль соответствия условий предоставления кредитов принятым решениям осуществляет Кредитно-экономическое управление. Контроль за кредитными операциями в целом производится Службой внутреннего контроля.

Банк поддерживает отраслевую диверсификацию кредитного портфеля с целью снижения рисков кредитования, связанных с ухудшением конъюнктуры в отдельных отраслях экономики.

Банком принимает различные меры по сокращению роста просроченной задолженности. Работа с просроченной задолженностью ведется в кредитных подразделениях тремя службами, специализирующихся на работе с просроченной задолженностью:

- управление экономической безопасности – основные обязанности – проверка заемщиков на этапе подготовки к выдаче кредита и содействие возвращению просроченной задолженности на первоначальном этапе, совместно с менеджером (софт коллекшн); сотрудники данной службы представлены во всех регионах присутствия банка;

- департамент взыскания долгов – основные обязанности – досудебная и судебная работа с просроченной задолженностью в рамках сумм до 3 млн.руб. (софт и хард коллекшн);

- управление по работе с проблемными активами и залоговым обеспечением – основные обязанности – содействие возвращению просроченной задолженности на первоначальном этапе, совместно с менеджером, досудебная и судебная работа с просроченной задолженностью в рамках сумм свыше 3 млн.руб. (софт и хард коллекшн).

Процедура оперативной работы с проблемными кредитами предполагает тесное взаимодействие кредитных подразделений со специализированными службами банка. С этой целью на еженедельной основе проводятся совместные заседания для выработки единой стратегии и тактики, а также для оперативного реагирования при возникновении проблемной и предпроблемной задолженности.

Работа с просроченной задолженностью начинается с кредитных подразделений.

На текущий момент кредитными подразделениями крупного, среднего и малого бизнеса проводятся следующие мероприятия:

- проводятся мероприятия по усилению залогового обеспечения и снижению концентрации кредитного портфеля;

- проводятся регулярные встречи с крупными клиентами и клиентами, у которых подходит;

- проводится анализ проводимых компаниями антикризисных мер в части отношений с поставщиками и покупателями, изменений условий отгрузок, оптимизации расходов предприятий и т.д.

- при новом кредитовании отдается предпочтение компаниям, входящих в перечень предприятий с господдержкой, а так же их контрагентам; рекомендовано наиболее осторожно подходить к вопросам кредитования компаний, работающих в высокорискованных отраслях (инвестиционное строительство, металлотрейдеры, нефтетрейдеры) и т.п.

- происходит увеличение предложений клиентам низкорискованных кредитных продуктов и кредитных продуктов, стимулирующих эффективную работу с поставщиками в условиях кризиса (например, гарантии исполнения контрактов)

- с должниками проводятся переговоры с целью определения конкретных мер и сроков погашения просроченной задолженности

- проводятся процедуры реструктуризации просроченной задолженности клиентов на всех этапах работы с просроченной задолженностью

- проводятся мероприятия по выявлению активов Должника и поручителей, определению местонахождения и контролю состояния залога и иного имущества, на которое возможно обратить взыскание;

- проводятся работы с поручителями и иными лицами, способными оказать влияние на урегулирование вопросов по погашению задолженности;

- пересматриваются лимиты заемщиков, финансовое состояние которых вызывает опасение, с целью уменьшения фактической задолженности по согласованию с Управлением анализа рисков.

Кредитные подразделения работают в тесном контакте со службами, специализирующихся на работе с просроченной задолженностью.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью является эффективное правовое взаимодействие с должниками, не исполнившими обязательства по кредитному договору, с целью получения от них причитающихся Банку денежных средств в оптимальные сроки.

Сотрудники Управления по работе с проблемными активами и залоговым обеспечением (УРПАЗО) при юридической работе с просроченной задолженностью по кредитным договорам, проводят следующие мероприятия:

- проведение переговоров с представителями должника с целью, получить причитающиеся по кредитному договору денежные средства во внесудебном порядке;

- реструктуризация задолженности по кредитному договору (рассрочка платежа, прекращение обязательств по отступному, совместная реализация заложенного имущества и др.);

- передача прав кредитора по кредитному договору другому лицу (на основании договоров цессии).

- обращение в суд с иском о взыскании с должника задолженности по кредитному договору. При этом применяем надлежащие меры для наложения судом ареста (в порядке обеспечения иска) на наиболее ликвидные активы должника (рублевые и валютные денежные средства, ценные бумаги, автотранспорт, недвижимое имущество и т.п.);

- сопровождение взыскания задолженности в рамках исполнительного производства (наложение ареста на имущества должника, продажа имущества должника на торгах);

- в случае банкротства должника принимаем неотложные меры для эффективного участия при проведении процедур банкротства должника (участие в собраниях кредиторов, надлежащее взаимодействие и необходимый контроль за действиями и решениями арбитражного управляющего, активное участие и надлежащий контроль в ходе проведения аукционов (конкурсов) и т.п.);

- в случае выявления фактов мошенничества при получении кредита Банк обращается в правоохранительные органы для реагирования в рамках уголовно-процессуального кодекса.

## **Рыночный риск**

Нормативными документами Центрального Банка («положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» утвержд. 28.09.2012г № 387-П)



устанавливается порядок расчета, и как следствие, порядок регулирования рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (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; срочные сделки), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Составными частями рыночного риска являются: валютный риск, процентный риск, фондовый риск. Краткий обзор этих видов риска будет представлен ниже.

По итогам 2013 года Банк не имел лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не нес рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

### Валютный риск

Валютный риск, т.е. риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, регулируется посредством соблюдения лимитов по ежедневно рассчитываемым открытым валютным позициям, ежемесячного предоставления в ГУ ЦБ РФ сводного отчета по открытым валютным позициям банка. Величина открытых позиций в каждой валюте согласно установленным лимитам не превышает 10 % величины собственных средств (капитала), что относительно совокупной величины всех активов Банка составляет не более 2 %.

Выполнение лимитов открытых валютных позиций на 01.01.2014 года характеризуется следующими значениями:

Таблица 27

Наименование	Открытая валютная позиция в % от капитала	Лимиты по открытой валютной позиции
Евро	0,0218	10,00
Фунт стерлингов	0,0080	10,00
Доллар США	0,0585	10,00
Швейцарский франк	0,0048	10,00
Юань	0,0034	10,00
Тенге	0,0001	10,00
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	0,0204	10,00
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	0,0585	20,00

### 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).

Политика процентных ставок является одним из важнейших элементов общей политики Банка и представляет собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств, направленная на обеспечение рентабельности и прибыльности Банка. Основные принципы и требования по формированию процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц устанавливаются Процентной политикой Банка.

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;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, конкурентная среда на рынке банковских услуг;
- 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.

Отдел развития Банка производит сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков – конкурентов. Полученная информация в электронном виде направляется на рассмотрение Казначейского Комитета и используется при установлении базовых (индикативных) ставок размещения и привлечения денежных средств клиентов.

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

Базовые (индикативные) ставки по привлечению и размещению вводятся приказом Председателя Правления. Отклонение от базовых (индикативных) ставок в сторону увеличения по размещенным средствам и в сторону уменьшения по привлеченным средствам допускается без дополнительного решения Казначейского Комитета.

В случае отклонения от базовых (индикативных) ставок по размещенным средствам в сторону уменьшения:

- решение об установлении процентных ставок по потребительским кредитам принимается единолично Председателем Правления Банка;

- решение об установлении процентных ставок по кредитам, предоставляемым Департаментом корпоративного бизнеса, Департаментом малого и среднего бизнеса принимается уполномоченными лицами в соответствии с действующими в Банке документами, регламентирующими порядок принятия решений, и утверждается решением Казначейского Комитета.

В случае отклонения от базовых (индикативных) ставок по привлеченным средствам в сторону увеличения:

- решение об установлении процентных ставок по вкладам принимается единолично Председателем Правления, которое утверждается приказом по Банку;

- решение об установлении процентных ставок по депозитам юридических лиц и при размещении собственных векселей по каждому договору индивидуально принимает Казначейский Комитет.

В соответствии с «Положением об оценке и управлении банковскими рисками в ЗАО АКБ «Экспресс – Волга» Банк в своей деятельности при организации системы управления рисками при работе с иностранной валютой руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

### **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.

В Банке реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе осуществляется мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Основными методами по минимизации фондовых рисков в Банке являются: лимитирование (система лимитов); система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских операций (сделок); система параметров (группы показателей) банковских рисков. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ. В Банке используются три основных инструмента управления (воздействия) фондовым риском: диверсификация, установление лимитов (путем установления лимитов вложений и ценовых лимитов (стоп-лоссов)) и хеджирование.

Установление лимитов осуществляется Казначейским комитетом. В связи с нахождением на Балансе Банка акций Apple расчет и оценка это вида риска нами производится на ежедневной основе.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском регламентируются документом «Положение об оценке, расчете размера и организации управления операционным риском» (далее Положение об оценке ОР).

Положение об оценке ОР разработано на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 года № 76-Т), письмо ЦБ РФ (от 23.06.2004 года № 70-Т) «О типичных банковских рисках» письмо ЦБ РФ (от 13.09.2005 года № 119-Т) «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П), Письмо Банка России от 16.05.2012 N 69-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы надлежащего управления операционным риском". Положение об оценке ОР определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, включая:

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

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

Этапы и методы управления операционным риском определены Положением об оценке ОР в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо Банка России № 76-Т). В систему управления операционным риском в соответствии с положением об оценке ОР входят Совет директоров и Правление Банка, СВК, руководители структурных подразделений, чья деятельность подвержена операционному риску. Ключевая роль в управлении операционным риском отводится Управлению анализа рисков – обособленному структурному подразделению Банка. В функции Управления анализа рисков входит:

- сбор и систематизация информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска (после накопления статистики);

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об оценке ОР;
- разработка внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

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

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

В целях эффективного выявления операционного риска руководителям структурных подразделений Банка Положением об оценке ОР установлены полномочия:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам (после накопления статистики);
- ежеквартальное предоставление сведений о выявленных операционных рисках и понесенных подразделением убытках,
- ежеквартальное информирование Управления анализа рисков о показателях, используемых для мониторинга операционного риска.

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где:

ОР - размер операционного риска;

$D_i$  - доход за  $i$ -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном Положением N 346-П от 03.11.2009;

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

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

Показатель дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Расчет величины показателя  $D$  за каждый финансовый год, предшествующий дате



расчета размера операционного риска, осуществляется кредитной организацией на основании сопоставимых данных формы 0409807.

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

Уровень операционного риска считается низким, если рассчитанное значение норматива  $N1_{OP}$  равно или превышает минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала установленного Инструкцией ЦБР №139-И (пункт 2.2), в ином случае уровень операционного риска считается высоким.

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

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

Уровень операционного риска за 2013 год считается низким.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежеквартального изучения системы индикаторов операционного риска. Сотрудник Управления анализа рисков на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений и актов проверок Службы внутреннего контроля ежеквартально формирует отчет «Мониторинг операционного риска за\_ квартал 200\_ года» по форме, установленной Положением об оценке ОР, и в течении 45 дней после отчетной даты передает его Правлению Банка. После накопления достаточной статистики устанавливаются пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов; организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

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

В целях минимизации негативного влияния операционных рисков (в т.ч. технологического риска, риска операционных и накладных расходов, риска внедрения новых продуктов и технологий) в банке проводится активная формализация процессов проведения операций, направленная на снижение возможностей технологических ошибок, сбоев и иных

событий, способных повлечь убытки, ограничение объемов операций, проходящих по нетиповым схемам, исключения возможности проведения операций, противоречащих действующему законодательству и установленным стандартам деятельности.

Управление операционным риском в части контроля за применением информационных и технологических систем осуществляется на основании внутренней «Концепции информационной безопасности ЗАО АКБ «Экспресс-Волга». Проводятся регулярные проверки целостности и полноты систем учета банка и информационных систем, соблюдения требований регламентов проведения операций, квалификация и надежность программистов и технического персонала, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

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

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка возможных потерь в связи с несоблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и локальных актов Банка, а также ввиду неисполнения (ненадлежащего исполнения) заключенных договоров (как самим банком, так и его контрагентами), совершением правовых ошибок при составлении документов и рассмотрении спорных вопросов в судебном порядке, противоречиями и неурегулированностью отдельных правовых вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Управление правовым риском предусматривает обязательное участие специалистов Правового Департамента Банка на всех стадиях разработки локальных актов Банка, договоров, других правовых документов, оформления залогов, а также представление ими интересов Банка при решении спорных вопросов в судебном порядке.

Все заключаемые Банком договоры, а также внутренние приказы и распоряжения правового характера подлежат обязательному предварительному согласованию с Правовым Департаментом.

В целях минимизации правового риска Банк очень взвешенно подходит в кадровой политике (контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности), к порядку идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками; обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

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

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

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

В рамках управления стратегическим риском (риск потери части доходов или капитала в связи с неверными решениями или ненадлежащим исполнением этих решений) банком определяется стратегический план (Стратегия развития Банка на год), выполнение которого постоянно контролируется. Правление ежеквартально предоставляет Совету банка отчет об исполнении плана и об отклонениях фактических показателей от плановых.

В Банке продолжает действовать многоуровневая система планирования, предусматривающая разработку, принятие и контроль управленческих решений: формируется годовой и ежеквартальные бюджеты, целевые показатели ресурсной и клиентской базы. Формируются стратегические планы с индикаторами достижения целей на конец года, производится ежемесячный контроль этих индикаторов, отслеживается достижение поставленных в начале года целей.

Основные функции по управлению стратегическим риском осуществляют следующие подразделения:

- Отдел стратегического развития – разработка проектов бюджетов и целевых показателей, расчет выполнения стратегических, мониторинг выполнения утвержденных плановых заданий;
- Управление маркетинга – анализ конкурентной среды, разработка предложений по внедрению (или закрытию) продуктов и услуг, тарифной политике;
- Правление – утверждение бюджетов и планов текущего развития банка, контроль за их исполнением, подготовка предложений по стратегии развития;

- Совет директоров – утверждение стратегического плана развития банка, контроль его исполнения.

В банке разработана стратегическая карта, распределяющая полномочия между всеми подразделениями и ответственными лицами банка и основанная на приоритетных направлениях деятельности банка. В целом банк развивается в рамках общей стратегии Группы LIFE. С 2004 года Группа реализует свое стратегическое планирование и управление бизнесом на основе Системы сбалансированных показателей (Balanced Scorecard, Norton&Kaplan), с 2007 года для качественного измерения эффективности работы Группы компания QPR (Quality. Processes. Results.), предоставила соответствующее программное обеспечение. Кроме того, в банке запущен специальный проект по разработке и внедрению системы управления качеством внутренних услуг, для осуществления которого организована проектная команда, к участию в которой приглашена компания IDS Scheer, один из лидеров в области управления бизнес-процессами.

### **Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

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

### **Риск нарушения информационной безопасности**

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

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

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

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

Стандарты ИБ направлены прежде всего на сохранение и неразглашение:

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

Основные внутренние документы Банка по информационной безопасности:

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

- приказ от 22.01.2008 года "Политика информационной безопасности в автоматизированных системах и сетях ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"" - главный документ для администраторов сетей и систем. Администраторами систем являются сотрудники ИТ. Основной целью данной политики является защита информационно – вычислительных систем Банка и отдельных её компонентов для уменьшения рисков ИБ.

- приказ от 02.12.2010 года "Правила информационной безопасности ЗАО АКБ ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" - главный документ по информационной безопасности для всех сотрудников банка. С этими правилами ознакомлены под роспись все сотрудники, в том числе вновь принимаемые.

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

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

В 2012-2013 года в ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» был разработан ряд документов в целях обеспечения исполнения Законодательства РФ по вопросу «Защиты и обработке персональных данных»



### Географический риск

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам Союза Независимых Государств (СНГ), странам группы развитых стран (в состав данной группы стран включены страны, входящие в ОСЭР), другим странам (ДС).

Наименование статьи	Всего тыс. руб.	РФ тыс. руб.	СНГ тыс. руб.	ОСЭР тыс. руб.	ДС тыс. руб.
<b>Активы</b>					
Денежные средства	2 257 627	2 257 627	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 272 935	1 272 935	-	-	-
Обязательные резервы	389 069	389 069	-	-	-
Средства в кредитных организациях	21 943 021	21 941 267	-	1 754	-
Чистая ссудная задолженность	14 102 736	14 102 733	3	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 237	4	-	948 233	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	666 768	666 768	-	-	-
Прочие активы	481 293	481 293	-	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>41 672 617</b>	<b>40 722 627</b>	<b>3</b>	<b>949 987</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	150 054	150 054	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:					
вклады физических лиц	37 411 092	36 962 150	54 268	15 077	379 597
Выпущенные долговые обязательства	31 141 130	31 069 353	53 489	15 077	3 211
Прочие обязательства	63 438	63 438	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	454 062	453 549	383	119	11
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 405	39 405	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 118 051</b>	<b>37 668 596</b>	<b>54 651</b>	<b>15 196</b>	<b>379 608</b>

В таблице ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2013 года

Наименование статьи	Всего тыс. руб.	РФ тыс. руб.	СНГ тыс. руб.	ОСЭР тыс. руб.	ДС тыс. руб.
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 855 758	1 855 758	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 363 454	2 363 454	-	-	-
Обязательные резервы	450 370	450 370	-	-	-
Средства в кредитных организациях	19 229 499	19 229 442	-	57	-
Чистая ссудная задолженность	17 334 494	17 334 494	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	783 954	783 954	-	-	-
Прочие активы	640 668	640 668	-	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>42 207 833</b>	<b>42 207 776</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	150 000	150 000	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:					
вклады физических лиц	38 724 524	38 550 950	40 903	23 275	109 396
Выпущенные долговые обязательства	32 140 342	32 073 074	40 902	23 275	3 091
Выпущенные долговые обязательства	124 318	124 318	-	-	-

Прочие обязательства	396 508	395 741	156	602	9
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 371	31 371	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 426 721</b>	<b>39 252 380</b>	<b>41 059</b>	<b>23 877</b>	<b>109 405</b>

### Управление и контроль за рисками

В банке создана системы управления и контроля за рисками с целью обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы банка. За 2013 год было обновлена и усовершенствована внутренняя нормативная база Банка по всем видам, описанных выше рисков.

Составляющими элементами системы управления и контроля за рисками являются:

- стратегия управления и контроля за рисками,
- политики и процедуры по выполнению этой стратегии,
- методологии оценки риска и контроля,
- мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность,
- непрерывная оценка эффективности стратегий, политик и процедур.

Внутренние документы по оценке и управлению рисками утверждаются Правлением банка или Советом директоров.

Внутрибанковские документы должны содержать следующие процедуры оптимизации принимаемых рисков:

Система внутреннего контроля, созданная в банке, направлена на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловых обычаев делового оборота.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

### Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Основные операции со связанными сторонами по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках за 2013 год можно представить следующим образом:

Таблица 29

	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Баланс</b>				
Средства в кредитных организациях	21 751 560	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	-	2 500 000	6 542	15 180
Прочие активы	817	771	80	1
Средства кредитных организаций	150 000	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	9 347	65 845	30
Прочие обязательства	4 010	-	755	-
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе	1 004 375	417 113	2 528	4 334
- от размещения средств в кредитных организациях	1 004 375	416 828	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	285	2 528	4 334
Процентные расходы, всего, в том числе:	13 612	-	5 164	2
- по привлеченным средствам кредитных организаций	13 612	-	-	-
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 164	2
Комиссионные доходы	6 709	46	70	-
Комиссионные расходы	8 261	-	-	-
Прочие операционные доходы	63	309	2	-
Операционные расходы	19 076	-	2 702	-

В таблице ниже представлены данные по связанным сторонам за 2012 год.

Таблица 30

	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Баланс</b>				
Средства в кредитных организациях	19 048 047	2	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	4 050 000	12 969	26 878
Прочие активы	14 441	266	187	2
Средства кредитных организаций	150 000	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	8 144	57 836	22
Прочие обязательства	1 097	-	543	-
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе	559 277	569 286	1 826	4 939
- от размещения средств в кредитных организациях	559 277	568 311	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	975	1 826	4 939
Процентные расходы, всего, в том числе:	13 323	-	4 546	2
- по привлеченным средствам кредитных организаций	13 323	-	-	-
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 546	2
Комиссионные доходы	-	450	56	1
Комиссионные расходы	6 154	-	-	-
Прочие операционные доходы	12	24	-	-
Операционные расходы	20 296	-	1 602	-

### Влияние операций со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям – участникам банковской группы, в состав которой входит Банк. В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам

учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

Таблица 31

Наименование	01.01.2014 тыс. руб.	01.01.2013 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	31 736	54 686
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	40 863	69 239

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

#### Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, чел.
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	3 392	3 382	10
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	20	20	0

За отчетный год численность работников всего увеличилась на 10 человек, что является несущественным изменением. Персональный состав сотрудников основного управленческого персонала на протяжении нескольких лет остается неизменным, что характеризует Банк как кредитную организацию, в которой отсутствует конфликт интересов как между акционерами, так и внутри управленческой команды. Это является дополнительной предпосылкой для успешного, стабильного и поступательного развития Банка в целом.

в тыс.рубл.

№	Выплаты (вознаграждения)*	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		2013	2012	
<b>1</b>	Краткосрочные вознаграждения- всего, в том числе:	170 364,0	114 727,0	55 637,0
<b>1.1</b>	Заработная плата в отчетный период	31 081,0	37 201,0	(6 120,0)
<b>1.2</b>	Участие в прибыли и премии	139 283,0	77 527,0	61 756,0
<b>1.3</b>	Ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	12 718,0	6 796,0	5 922,0
<b>1.4</b>	Льготы в неденежной форме (мед.обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг)	4 102,0	3 602,0	500,0
<b>1.5</b>	Прочие выплаты	6	6	0
<b>2</b>	Долгосрочные вознаграждения- всего, в том числе:	0	0	0
<b>2.1</b>	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты	0	0	0
<b>2.2</b>	Прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни, мед.обслуживание)	0	0	
<b>2.3</b>	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	
<b>2.3</b>	Выходные пособия	0	0	

За отчетный период общий фонд выплат основному управленческому персоналу вырос на 55 637,0 тыс. руб. Рост произошел за счет увеличения доли выплат по итогам года. В общем объеме выплачиваемых в ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» вознаграждений, доля выплат управленческому персоналу занимает 11,88 % за 2013 год, 9,32% за 2012 год.

в тыс.рубл.

	Выплаты вознаграждений сотрудникам в тыс. рубл.	2013	2012	Абсолютные изменения, тыс.рубл.
<b>1</b>	Работников всего, в том числе:	1 434 032,0	1 230 648,0	203 384,0
<b>1.1</b>	основного управленческого персонала	170 364,0	114 727,0	55 637,0

### Распределение прибыли, полученной по итогам 2013 года Выплата дивидендов.

Годовая отчетность ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» утверждается согласно Законодательству Российской Федерации и Уставу Банка ежегодно Общим Собранием Акционеров. Дата проведения общего собрания акционеров по итогам 2013 финансового года запланировано на 27 мая 2014 года.

С учетом того, что Резервный фонд Банком сформирован в соответствии с действующим законодательством, оплачен полностью и составляет 15 359,86 тыс.руб. (5 % от уставного капитала Банка), полученную по итогам года балансовую прибыль в размере 580 425 737,73 руб. (в том числе уплаченный налог на прибыль за 2013 год –224 026 078,0 руб.) планируется распределить следующим образом:

- Банк планирует выплатить дивиденды по привилегированным акциям в размере 60 руб. на 1 акцию и направить на эти цели 360 240 руб.
- Пополнить счет по учету нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 580 065 497,73 руб.

Итого размер нераспределенной прибыли прошлых лет после пополнения и выплаты дивидендов составит 2 858 048 760,37 руб. или увеличится по состоянию 01.01.2014 года.

### БАНК «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». Социальная ответственность

Уже много лет банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является одним из самых социально-ориентированных банков региона и поддерживает наиболее значимые социальные проекты в Саратове: финансирует проекты по развитию и поддержке детского спорта, культурные проекты, помогает детским домам. Были открыты и переданы муниципальному образованию г. Саратов памятник "Одноклассникам" - памятное место, где все желающие смогут вспомнить свои лучшие школьные годы (набережная Космонавтов), памятник «Саратовской гармошке» (проспект Кирова)

Уже более 5-и лет при активной поддержке банка в Саратовской области выходит в эфир социальный телепроект «Где ты, мама?», цель которого – познакомить воспитанников детских домов с их будущими родителями. За время существования программы было усыновлено более 500 детей.

Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» - ежегодный участник акции «Георгиевская ленточка», которая проходит под лозунгами «Я помню, я горжусь!». В офисах банка к Дню Победы были розданы тысячи ленточек.

С конца 2011 года в Банке успешно развивается проект «Атриум» - выставочная площадка нового поколения. Проект «Атриум» направлен на поддержку молодого современного искусства. Здесь находит свой прогресс новое течение в живописи и дизайне. Это открытая и доступная абсолютно всем площадка для самовыражения творческой молодежи Саратова. Авторы не платят за возможность разместить здесь свои проекты.

Атриум имеет тесные связи с классическими музеями Саратова и галереями столицы. Наша площадка становится пробной для тех авторов, которые встали в долгую очередь на персональную экспозицию в государственные классические музеи.



Наполненное ярким дневным светом, помещение Атриума, высотой в несколько этажей и площадью 150 квадратных метров, идеально подходит для задач современного выставочного зала.

За время работы Атриум собрал под своей стеклянной крышей художников, фотографов, дизайнеров и даже музыкантов нового поколения из самых разных стран мира. Атриум познакомил саратовцев с современной живописью Франции и фотографиями европейских авторов.

ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» поддерживает талантливую молодежь регулярно выплачивая дополнительные стипендии студентам ВУЗов г. Саратова:

- Стипендию имени Олега Янковского банк «Экспресс-Волга» учредил в 2009 году.
- Дополнительные три тысячи рублей ежемесячно получают самые талантливые студенты театрального института Саратовской государственной консерватории им. Л.В.Собинова.
- Лучшим студентам финансово-кредитного факультета СГСЭУ, обучающимся по специальности «Банковское дело». По итогам семестра деканат определяет трех студентов, которые в течение следующего семестра получают стипендию от «Экспресс-Волги» в размере 3000 рублей ежемесячно.

Благотворительная поддержка детских домов, детской городской больницы, социальных программ заботы о детстве и материнстве — один из фокусов социальной работы "Экспресс-Волги". За время партнерства сотрудники Банка не просто оказали ощутимую материальную помощь детским домам и интернатам, а по-настоящему сдружились с их воспитанниками.

В течении 2013 года Банк оказывал денежную помощь соотечественникам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, спонсировал вечер памяти Народного артиста, нашего земляка Горелика Л.Г., оказывал помощь на организацию зрелищным мероприятий (турнир по боксу, празднование Дня России, Дня Молодежи и студентов, международного фестиваля «Музыка- язык европейской молодежи», организация турнира по спортивным танцам «Большая Волга 2013»).

**Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения в соответствии с распоряжением ФКЦБ от 30 апреля 2003 года N 03-849/р. Письмо Банка России от 06.02.2012 N 14-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"**

	<b>Положение Кодекса корпоративного поведения</b>	<b>Соблюдается или не соблюдается</b>	<b>Примечание</b>
<b>Общее собрание акционеров</b>			
1.	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 20 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	да	
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров - до даты окончания приема бюллетеней для голосования	да	
3.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	да	
4.	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	да	
5.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора	нет	



	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	акционерного общества		
6.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	нет	
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	да	
<b>Совет директоров</b>			
8.	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	да	
9.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	да	
10.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение об приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	нет	
11.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	нет	
12.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	нет	
13.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	нет	
14.	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	нет	
15.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	да	
16.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	да	
17.	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	да	
18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	да	
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	нет	
20.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	нет	
21.	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	да	
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	да	
23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	нет	
24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	нет	
25.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	нет	
26.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	нет	
27.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	нет	
28.	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	нет	
29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов	нет	



	<b>Положение Кодекса корпоративного поведения</b>	<b>Соблюдается или не соблюдается</b>	<b>Примечание</b>
	комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации		
30.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	нет	
31.	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	нет	
32.	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	нет	
33.	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	нет	
34.	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	нет	
35.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	нет	
36.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	нет	
37.	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	нет	
38.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	нет	
<b>Исполнительные органы</b>			
39.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	да	
40.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	нет	
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	нет	
42.	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	да	
43.	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим - соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	да	
44.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	да	
45.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности информировать об этом совет директоров	да	
46.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации(управляющего)	нет	
47.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	нет	
48.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	да	
<b>Секретарь общества</b>			
49.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	да	лицо, ответственное за ведение реестра акционеров
50.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	нет	
51.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	нет	
<b>Существенные корпоративные действия</b>			



	<b>Положение Кодекса корпоративного поведения</b>	<b>Соблюдается или не соблюдается</b>	<b>Примечание</b>
52.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	да	
53.	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	да	
54.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	да	
55.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	нет	
56.	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	нет	
57.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	нет	
<b>Раскрытие информации</b>			
58.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	нет	
59.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	нет	
60.	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	да	
61.	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	да	
62.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	нет	
63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	нет	
64.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	нет	
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	да	
66.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	да	
67.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	да	
68.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	да	
69.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	да	
70.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и	нет	



	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок		
71.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	да	
72.	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	нет	
73.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	нет	
74.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	нет	
75.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	да	
<b>Дивиденды</b>			
76.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	нет	
77.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	нет	
78.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	нет	

Председатель Правления



А.А.Воронов

Главный бухгалтер

Е.М. Попова

24 марта 2014г.