

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 1 полугодие 2017 года

1. Существенная информация о Банке

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

Адрес местонахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46. Почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, 46. (адрес местонахождения Банка был изменен с 29.08.2016 г., на основании решения общего собрания акционеров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», протокол № 2 от 04.05.2016 года, прежний адрес местонахождения: 410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168).

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

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

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

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

Финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

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

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

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

Банк представлен головным офисом, расположенным в г. Кострома и 1-м кредитно-кассовый офисом, расположенным в г. Саратов.

Банк не имеет на 01.07.2017 г. кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.07.2017 г., ЭКСПРЕСС-ВОЛГА среди российских банков занимает:

- 46 место по величине активов;



- 132 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 24 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 206 место по величине кредитного портфеля.

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, ЭКСПРЕСС-ВОЛГА по итогам 2 кв. 2017 г. занимает:

- 44 место по величине активов;
- 24 место по совокупному финансовому результату;
- 132 место по средствам частных лиц;
- 78 место по размеру собственного капитала.

2. Сведения об органах управления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

Единственным акционером Банка является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	29.09.2016 %
ПАО «Совкомбанк»	100,00

20 июня 2017 года решением № 1 единственного акционера Банка был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 6 членов, избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка на 01.07.2017 года:

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:

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

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

Состав Правления Банка на 01.07.2017 года:

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

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» входит в состав банковской группы, головной организацией которой является ПАО «Совкомбанк»

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2017 года.

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

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует необходимость ликвидации, в связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год касаются переоценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- оценка (переоценка) справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется не реже чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Внесенные в 2017 году изменения в Учетную политику Банка не существенны и не влияют на сопоставимость показателей его деятельности.

4. Обзор основных изменений в деятельности банка за 1-е полугодие 2017 года, отраженных в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах

Анализ изменения в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанные по стандартам российской бухгалтерской отчетности приведены в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за 2 квартал 2017 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2017г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2017г.	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	25 853	32 475	- 6 622
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	430 329	772 602	- 342 273
2.1	Обязательные резервы	427 042	770 703	- 343 661
3	Средства в кредитных организациях	7 843 713	8 820 570	- 976 857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 257	398 874	- 195 617
5	Чистая ссудная задолженность	63 417 667	109 020 824	- 45 603 157
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 004 653	104 542 463	- 1 537 810
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	870 004	870 004	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	628 633	24 491	604 142
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 750	246 161	- 47 411
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 238	34 116	- 25 878
12	Прочие активы	78 998	126 872	- 47 874
13	Всего активов	175 840 091	224 019 448	- 48 179 357
II. ПАССИВЫ				



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2017г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2017г.	Изменение
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	42 281 579	- 42 281 579
15	Средства кредитных организаций	159 578 175	160 506 050	- 927 875
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 423 569	13 741 026	- 6 317 457
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 388 197	13 684 846	- 6 296 649
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 829	- 5 829
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	599 357	- 599 357
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
21	Прочие обязательства	359 701	610 303	- 250 602
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 050	25 808	- 19 758
23	Всего обязательств	167 367 495	217 769 952	- 50 402 457
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	-
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
26	Эмиссионный доход	-	-	-
27	Резервный фонд	2 500	2 500	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 497 618	3 864 176	- 366 558
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	60 531	61 267	- 736
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 271 553	- 459 425	2 730 978
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 590 394	2 730 978	- 140 584
35	Всего источников собственных средств	8 472 596	6 249 496	2 223 100
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	32 289 285	40 656 106	- 8 366 821
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 745	49 690	- 37 945

Статья «Денежные средства» изменилась с начала года на 20,39 % (-6 622 тыс. руб.) за счет уменьшения денежных средств в рублях в кассе Банка.

Изменение по статье «Средства в кредитных организациях» с начала года на 976 857 тыс. руб. произошло в результате уменьшения остатка на торговых банковских счетах.

«Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 45 603 157 тыс. руб. по отношению к 01.01.2017г. Структура чистой ссудной задолженности на 01.07.2017г. представлена следующим образом:

Наименование	01.07.2017 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	69 489 851	114 378 919
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	- 6 884 176
Чистые МБК и депозиты в банках	62 605 682	107 494 743
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 025 550	5 787 647
Резервы на возможные потери по кредитам	-4 213 558	- 4 261 566
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	811 985	1 526 081
Совокупная ссудная задолженность	74 515 401	120 166 566
Резервы на возможные потери	-11 097 734	-11 145 742
Чистая ссудная задолженность	63 417 667	109 020 824



Существенное уменьшение произошло по статье «Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях» в результате погашения межбанковского кредита в сумме 17 863 384 тыс. руб. (Филиал "БИЗНЕС" ПАО "Совкомбанк") и получения денежных средств по обратной продаже ценных бумаг, - в сумме 27 371 094 тыс. руб.

По статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» уменьшение остатков за 1-е полугодие 2017 года произошло за счет погашения кредитов клиентами банка.

По состоянию на 01.07.2017 года «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены следующими объектами:

Наименование	01.07.2017 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций,	870 004	870 004
Вложения в ценные бумаги	102 098 554	103 624 291
Вложения в ПИФы	36 095	48 168
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 004 653	104 542 463

Остатки по статье «Средства кредитных организаций» на 01.07.2017г. уменьшились на 927 875 тыс. руб., структура изменений по данной статье представлена следующим образом:

Наименование	01.07.2017 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	106 051 399	101 638 262
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	53 525 776	58 866 788
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000
Итого средства кредитных организаций	159 578 175	160 506 050

Доля «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», в общем объеме обязательств на 01.07.2017 года составляет 4,44 % (на 01.01.2017 – 6,31 %). Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2017 года представлена в таблице:

Наименование	01.07.2017 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Вклады физических лиц	7 333 813	13 571 212
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 576	66 881
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	-	-
Расчетные счета физических лиц	47 123	95 185
Депозиты юридических лиц	0	7 691
Средства в расчетах	57	57
Средства клиентов по незавершенным расчетам	-	-
Итого	7 423 569	13 741 026

Структура доходов и расходов по основным направлениям деятельности банка за 1-е полугодие 2017 года представлена следующим образом:

Наименование статьи	1-е полугодие 2017 г. тыс. руб.	1-е полугодие 2016 г. тыс. руб.	Изменения (гр.2-гр3)
---------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	-------------------------



1	2	3	4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 895 306	3 527 162	-631 856
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	- 14 452	-4 774 890	4 760 438
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838 927	-	838 927
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	684 634	130 669	553 965
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-179 119	13 963	-193 082
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-36 417	30 641	-67 058
Комиссионные доходы	19 403	281 300	-261 897
Комиссионные расходы	32 813	57 260	-24 447
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	86 212	-287 473	373 685
Прочие операционные доходы	35 765	36 795	-1 030
Операционные расходы	226 807	995 145	-768 338
Возмещение (расход) по налогам	1 480 245	-962 571	2 442 816
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 590 394	-1 131 667	3 722 061

Балансовая прибыль Банка за 6 месяцев 2017 года (без учета прочего совокупного дохода) составила 2 590 394 тыс. руб. Существенные изменения по сравнению с первым полугодием 2016 года произошли по следующим статьям:

- увеличение по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- увеличение по статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи»
- уменьшение по статье «Операционные расходы».

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

Величина собственных средств Банка на 01.07.2017 года составила 7 421 100 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.07.2017 года является прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 395-П от 28.12.2012г. и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

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

Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7



1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	167 001 744	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	198 750	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 805	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 805	"Показатели, уменьшающие источники базового капитала : нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 805
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	451	"Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	41.1.1	451
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	628 633	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Показатели, уменьшающие источники базового капитала: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли "	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	628 633	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	317126
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	



7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	174 266 033	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	927 024	"Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций"	54,56	741 244
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.07.2017 года: показатель достаточности собственных средств, норматив N 1.0 составил 5,129 %, при минимально допустимом значении 8 %. Показатель достаточности базового капитала, норматив N 1.1 составил 1,385%, при минимально допустимом значении 4,5%. Показатель достаточности основного капитала, норматив N 1.2 составил 1,385%, при минимально допустимом значении 6%. Капитал банка на 01.07.2017 недостаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком не выполняются, что допустимо для банков, проходящих процедуру предупреждения банкротства.

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

По состоянию на 01.07.2017 г. показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил (1,1%), на 01.01.2017 показатель финансового рычага (-0,2%) – изменение составило плюс 1,3%.

Существенного изменения значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило. Значительных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

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

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

Проведение Банком различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных и т. д.) сопровождается принятием спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес-процессов и другими факторами. Значимость того или иного вида риска для Банка в разные периоды может изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов, в том числе общей экономической ситуации, состояния банковской системы, стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, а так же других факторов.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк классифицирует риски, присущие его деятельности:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск.

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

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

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

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

Принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

Банк рассчитывает:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня;

- норматив текущей ликвидности Н3 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности Н4 по методике Банка России, изложенной в Инструкции об обязательных нормативах банков № 139-И и регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

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

Кредитный риск

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

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

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к Банку, так и внутренний. Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок.

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

- проведение комплексного финансового анализа и оценки рисков, связанных с осуществлением активных банковских операций;

- формирование рейтингов заемщиков, расчетных лимитов;

- разработка и внедрение методик анализа рисков по всем видам банковских продуктов, связанных с активными операциями Банка;

- осуществление контроля за качеством размещаемых активов с точки зрения международных стандартов бухгалтерского учета, категорирования активов и осуществление резервирования в соответствии с международными стандартами.

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;



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

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля над принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2017г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	109 259 191	0	39 694 778	31 408 043
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	62 403 775	0	39 694 778	31 408 043
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 751 663	0	3 130 230	425 119
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 751 663	0	3 122 135	425 119
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	8 095	0
3.2	юридических лиц, не являющихся	60 652 113	0	36 564 548	30 982 923



	кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	60 331 446	0	33 803 632	28 222 079
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	320 667	0	2 760 917	2 760 844
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Обремененные активы представлены в виде кредита, переданного в залог по договору Займа, заключенному с Агентством по страхованию вкладов и вложениями в долговые ценные бумаги по сделкам РЕПО.

Утрата прав на обремененные активы и полная передача рисков по ним Банком не планируется, соответственно отличий в учетной политике в части подходов к учету обремененных активов у кредитной организации нет.

Основными показателями, которые определяют 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.

Банком применяется подход при определении величины кредитного риска и распределения активов Банка по группам риска, согласно пункта 2.3 Инструкции Банка России 139-И.

По состоянию на 01.07.2017 года активы Банка по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И от 03 декабря 2012 года распределены следующим образом:

Сведения о величине кредитного риска

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	174 422 648,0	162 562 379,0	109 370 516,0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего	50 247 988,0	50 247 988,0	-



1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	3 679 760,0	3 679 844,0	735 969,0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	120 494 800,0	108 634 547,0	108 634 547,0

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 других подразделений относительно деловой репутации заемщика и т. п. Мнение этих подразделений учитывается при рассмотрении материалов по ссуде лицами, уполномоченными принимать окончательное решение о ее выдаче и/или оценке категории качества.

Рыночный риск

Нормативными документами Центрального Банка («Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03 декабря 2015 года № 511-П) устанавливается порядок расчета, и как следствие, порядок регулирования рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги; финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы; производственные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Составными частями рыночного риска являются: валютный риск, процентный риск, фондовый риск. Краткий обзор этих видов риска представлен ниже.

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

Валютный риск

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

Процентный риск

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

При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах

применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

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

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

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

Для регулирования процентного риска в Банке используются следующие основные механизмы:

- процентные ставки по договорам размещения денежных средств являются фиксированными и устанавливаются при выдаче кредита;
- руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- согласование активов и пассивов по платности (размерам процентных ставок).

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

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

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

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

Фондовый риск

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

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

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

Данное «Положение» определяет следующие принципы:

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков 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 Юридической службы на всех стадиях разработки локальных актов Банка, договоров, других правовых документов, оформления залогов, а также представление ими интересов Банка при решении спорных вопросов в судебном порядке.

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

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.

Регуляторный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для

кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

В Банке ведется учет событий, связанных с регуляторным риском, определяется вероятность их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Выявляется конфликт интересов в деятельности, анализируются показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения кредитной организацией прав клиентов.

Руководитель службы внутреннего контроля информирует о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации.

Управление и контроль за рисками

В Банке создана системы управления и контроля за рисками с целью обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы банка.

Составляющими элементами системы управления и контроля за рисками являются:

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

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

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

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

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

Управление рисками: организационная структура

Выявление, идентификацию, анализ, оценку и разработку методик управления принимаемых Банком рисков осуществляет Департамент анализа рисков. Процесс управления рисками интегрирован в большинство бизнес-процессов Банка, несущих потенциальный риск.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками.

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;



- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- оценка эффективности управления рисками;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Правление:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;

- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;

- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;

- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

- принятие мер по минимизации рисков.

Председатель Правления:

- утверждение внутренних документов Банка (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления;

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Руководители подразделений:

- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка;

- контроль над соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;

- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Начальник департамента анализа рисков:

- планирование, анализ и оценка рисков;
- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка;

- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рисков;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка, об уровне и состоянии управления рисками.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о

принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- выдача рекомендаций по внесению изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормам внутреннего контроля Банка.

Основным направлением развития системы управления рисками в Банке станет дальнейшая настройка процессов управления рисками в части соответствия стандартам Базель III и лучшим мировым практикам в области риск - менеджмента.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

- кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентов по сделке). Данный вид риска может быть устранен банком проведением сделок на условиях «поставка против платежа» либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;
- юридический риск (риск оспаривания сделки после ее завершения). Данный вид риска может быть существенно снижен Банком при применении стандартизированных договоров уступки прав требований, полностью соответствующих законодательству.

С ипотечными агентами Банк в отчетном периоде не работал.

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

За 6 месяцев 2017 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 560 770 ,07 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 400 000 ,00 рублей (71,33 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.07.2017 года отражены приобретенные права требования в сумме 211 212 тыс. руб. (на 01.01.2017–221 744 тыс. руб.). В отчетном периоде права требования не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.07.2017 года есть требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 51 071 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 53 144 тыс. руб.). В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с отсрочкой платежа не заключались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.07.2017 года у Банка имеются остатки денежных средств, которые недоступны для использования. Эти средства представлены остатками, размещенными на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

В своей деятельности Банк не использует отчетность в разрезе хозяйственных субъектов.

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

Существенные различия в движении денежных потоков отчетного периода 2017 года и аналогичного периода 2016 года наблюдаются по статьям:

«Комиссии полученные» (строка 1.1.4),

«Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» (строка 1.1.5),

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

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

«Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (строка 1.2.3),

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

«Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" » (строка 2.2)

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

В связи с изменением операционной деятельности Банка произошло снижение величины комиссии, но увеличились доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Увеличение расходов по уплате налогов произошло из-за уплаты налога на прибыль за 1-е полугодие 2017г.

На движение денежных потоков по обязательным резервам, подлежащим депонированию в Банке России, оказали влияние факторы нормативного регулирования согласно плана - графика.

По состоянию на 01.07.2017г., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Появились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи с Банком России, что увеличило остатки в части размещенных средств Банка России. Также во втором квартале 2017года, увеличились объемы межбанковского кредитования, по сравнению со вторым кварталом 2016 года. Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена данными в таблице.

Наибольший удельный вес среди показателей, представленных в таблице, приходится на сделки Банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, эмитентами которых являются нерезиденты. Также средства нерезидентов значительной частью на балансе Банка представлены средствами физических лиц нерезидентов на депозитных счетах.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2	3
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		



2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	3
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	52 548 229	66 993 181
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	52 548 229	66 993 181
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,	4427	7 432
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	4426	7 431

10. Заключительные положения

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.volgaex.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер
10.08.2017 г.



В.Н. Краснослободцев

В.Ю. Нитченкова