

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация	3
2. Существенная информация о Банке	3
3. Краткая характеристика деятельности Банка	3
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	5
5. Обзор основных изменений в деятельности банка за 1 кв. 2018 года, отраженных в бухгалтерском балансе	9
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2. Чистая ссудная задолженность	
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	11
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	11
5.4.1 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.	12
5.4.2 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.	15
5.4.3 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.	15
5.5. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный актив.	16
5.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	16
5.7. Прочие активы.	17
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.	18
5.9. Средства кредитных организаций.	18
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства.	19
5.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства.	19
5.12. Прочие обязательства.	19
5.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	20
5.14. Источники собственных средств.	20
5.15. Информация о сделках по уступке прав требований	20
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	21
6.1. Процентные доходы и расходы.	22
6.2. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	22
6.3. Доходы и расходы операций с финансовыми активами и	



<i>обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	23
<i>6.4. Доходы и расходы операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.</i>	23
<i>6.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.</i>	24
<i>6.6. Комиссионные доходы и расходы.</i>	24
<i>6.7. Операционные расходы.</i>	24
<i>6.8. Налоги.</i>	25
<i>6.9. Прибыль от прекращенной деятельности.</i>	25
<i>6.10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</i>	25
<i>7. Информация количественного и качественного характера о целях политике управления рисками</i>	26
<i>8. Информация об управлении капиталом</i>	37
<i>9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги</i>	41
<i>10. Информация по операциям со связанными сторонами кредитной организации</i>	41
<i>11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.</i>	43
<i>12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов</i>	46
<i>13. Информация по объединению бизнесов</i>	47
<i>14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</i>	47
<i>15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	47
<i>16. Заключительные положения</i>	48



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 1 кв. 2018 года

1. Общая информация.

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

2. Существенная информация о Банке.

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

Адрес местонахождения:

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

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

Адрес местонахождения Банка был изменен с 29.08.2016 на основании решения общего собрания акционеров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», протокол № 2 от 04.05.2016г., прежний адрес местонахождения: 410002, Саратовская область, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168. Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:	Центральный банк Российской Федерации
---	---------------------------------------

Дата регистрации в Банке России:	« 06 » сентября 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3085

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);



- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

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

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

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

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

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

На 1 апреля 2018 года активы Банка уменьшились на 21 375 633 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Обязательства Банка уменьшились на 22 056 624 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2018 года, за счет изменения по статье средства кредитных организаций. Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. За I квартал 2018 год Банк получил прибыль в размере 1 961 865 тыс. руб., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, Банк имел прибыль в размере 2 292 013 тыс. рублей. За I квартал 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв. 2018 года составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.04.2018, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 44 место по величине активов;



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

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 1 кв.2018г. занимает:

- 43 место по величине активов;
- 18 место по совокупному финансовому результату;
- 235 место по средствам частных лиц;
- 63 место по размеру собственного капитала.

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

Единственным акционером Банка с 29.09.2016 г. является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	%
ПАО «Совкомбанк»	100,00

Решением № 2 единственного акционера Банка 05.10.2017 был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка на 01.04.2018

1. Соколов Кирилл Юрьевич - Председатель Совета директоров
2. Гусев Дмитрий Владимирович
3. Хотимский Сергей Владимирович
4. Панферов Алексей Валерьевич
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 , протокол № 22. Срок полномочий – 5 лет.

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

Состав Правления Банка на 01.04.2018

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

¹ Далее - ПФО



Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.07.2017 № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2018 год.

В 2018 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах:

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

За 1 кв. 2018г. и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

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

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

В течение 1 кв. 2018 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 1 кв. 2018 года не вносилось.

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

Резервы на возможные потери

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности



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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

Изменений в Учетной политике АО АКБ «Экспресс-Волга», влияющих на сопоставимость данных, в 1 кв. 2018г. не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности в течение 1 кв. 2018г. не выявлено.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись в 2018 году следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса, выбираемые кредитными организациями самостоятельно в рамках действующего законодательства.

Основные средства и нематериальные активы

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств и начинается с даты, когда объект становится готов к использованию. Переоценка (уценка) основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка происходит 1 раз в 3 года.

Дебиторская задолженность

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

Обязательства Банка

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

Прибыль/убыток

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также



производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

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

Ценные бумаги

В банке сформирован портфель ценных бумаг - бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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 определяет 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.

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 2017 год.

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

5. Обзор основных изменений в деятельности банка за 1 кв. 2018 года, отраженных в бухгалтерском балансе.

Анализ изменений в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанный по стандартам российской бухгалтерской отчетности приведен в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за 1 кв. 2018 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	21 566	20 601	965
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	165 240	264 733	-99 493
2.1	Обязательные резервы	161 200	264 064	-102 864
3	Средства в кредитных организациях	6 939 593	6 901 192	38 401
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57 966 789	59 394 002	- 1 427 213
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 058 078	125 671 831	- 19 613 753



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	870004	870004	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	181 668	438 502	- 256 834
9	Отложенный налоговый актив	228 248	228 248	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	132 723	147 323	-14 600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 379	5 379	0
12	Прочие активы	62 029	65 135	-3 106
13	Всего активов	171 761 313	193 136 946	-21 375 633
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	155 697 719	176 612 213	-20 914 494
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 087 242	2 974 563	-887 321
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 065 322	2 949 081	-883 759
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 456	0	27 456
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	116 846	-116 846
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
21	Прочие обязательства	277 861	442 949	-165 088
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 511	5 842	-331
23	Всего обязательств	158 095 789	180 152 413	-22 056 624
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50000	50000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	2500	2500	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 102 199	4 383 074	- 1 280 875
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56 180	59 482	-3 302
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 492 780	2 272 601	6 220 179
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 961 865	6 216 876	-4 255 011
35	Всего источников собственных средств	13 665 524	12 984 533	680 991
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 213 500	69 125 152	-35 911 652
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 498	10 858	-1 360
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 активы Банка уменьшились на 21 375 633 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018, главным образом за счет изменения по статьям чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 01.04.2018 обязательства Банка уменьшились на 22 056 624 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018, главным образом за счет изменения по статьям кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

01.04.2018

01.01.2018

Изменение



	тыс.руб.	тыс.руб.	
Денежные средства	21 566	20 601	965
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	165 240	264 733	-99 493
Средства в кредитных организациях: Российская Федерация	6 939 593	6 901 192	38 401
Иные государства	-	-	-

Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами, средствами, размещенными в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в Банке России и в российских кредитных организациях, расположенных в пределах Российской Федерации. Уменьшение по статьям денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России и средства в кредитных организациях составили 60 127 тыс. руб. в основном за счет изменения по статье средства кредитных организаций в Центральном банке. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

5.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка представлена ссудами клиентов - кредитных организаций (учтенные векселя, межбанковские кредиты (депозиты) и прочие размещенные средства, признаваемые ссудами согласно Положению № 590-П); ссудами юридических и физических лиц.

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	61 125 441	61 257 921	-132 480
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-6 884 176	-
Чистые МБК и депозиты в банках	54 241 265	54 373 745	- 132 480
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	7 598 030	8 971 179	-1 373 149
Резервы на возможные потери по кредитам	-3 872 506	-3 950 922	78 416
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	3 725 524	5 020 257	- 1 294 733
Совокупная ссудная задолженность	68 723 471	70 229 100	- 1 505 629
Резервы на возможные потери	-10 756 682	-10 835 098	78 416
Чистая ссудная задолженность	57 966 789	59 394 002	-1 427 213

Существенное изменение по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» уменьшение остатков за 1 кв. 2018 г. на 1 373 149 тыс. произошло за счет уменьшения средств по счетам ссудной задолженности.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «Экспресс-Волга» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В 1 кв. 2018г. кредиты юридическим лицам не оформлялись. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг по дилерской деятельности (лицензия № 034-13902-010000 от 03.10.2014). В пределах утверждаемых лимитов Банк проводит биржевые и внебиржевые операции купли продажи ценных с ценными бумагами. В 1 кв. 2018 г. Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток.



	01.04.2018г. тыс.руб.	01.01.2018г. тыс.руб.	Изменение
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.04.2018 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены следующими объектами:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций,	870 004	870 004	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105 142 933	124 757 156	- 19 614 223
Вложения в ПИФы	45 141	44 671	470
Итого	106 058 078	125 671 831	-19 613 753

По состоянию на 01.04.2018 долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, кредитных организаций, корпоративными облигациями и вложениями в облигации прочих нерезидентов. Большой удельный вес на 01.04.2018 в статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» составляют вложения в ценные бумаги (99,14 %). Изменения на 19 613 753 тыс. рублей на 01.04.2018 по сравнению с 01.01.2018 произошли по причине уменьшения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переклассификации финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» - не производилось.

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

На 01.04.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 79 451 092,07 тыс. руб., доля объема которых составила 75,56% в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 723,47 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Министерство Финансов РФ	Облигация	39.90	0.30	0.56	17.09.2031
Министерство Финансов РФ	Облигация	665.83	9.36	7.53	27.05.2020

Вложения в субфедеральные облигации – 8 379 709,53 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	316 736.30	3 344.81	1 611.95	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	818 293.92	12 883.75	8 631.34	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	182 719.18	4 695.34	1 КК (0%)	24.12.2019



Субъект РФ	Облигация	1 258 088.09	12 743.81	88 011.61	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	521 644.24	5 923.59	3 233.75	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	733 068.69	4 782.02	3 361.62	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	1 184.79	3.90	12.73	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	973.09	6.77	3.33	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190 817.96	1 392.71	10 609.73	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	935.69	18.38	73.32	28.05.2026
Субъект РФ	Облигация	2 079.43	49.81	71.69	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	540.21	1.36	1 КК (0%)	18.12.2018
Субъект РФ	Облигация	696 712.92	0.00	127 507.91	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 430 778.59	14 921.45	1 802.14	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 867 725.51	30 859.40	19 528.49	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	262.30	2.47	7.08	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	993.02	13.25	46.11	20.04.2027

Вложения в облигации Банков – 3 392 459,67 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	184.39	1.47	1 КК (0%)	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	15 718.41	91.87	-25.34	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	1 800 000.00	40 950.00	77 220.00	21.06.2021
Кредитная организация	Облигация	402.22	7.76	3.74	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	5 297.00	46.30	1 КК (0%)	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	1 418 687.13	20 918.84	3 240.69	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 628.51	120.64	1 КК (0%)	24.06.2021
Кредитная организация	Облигация	89.41	1.00	0.10	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	3 831.21	44.06	0.29	07.02.2019

Вложения в корпоративные облигации – 40 793 677,08 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	2 482 694.99	85 802.26	85 118.61	24.06.2021
Строительство автодорог	Облигация	2 486.59	55.06	37.40	13.12.2019
Химическая промышленность	Облигация	449 440.17	12 024.93	11 889.34	25.05.2027
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	223 854.41	6 283.96	6 505.59	07.06.2022
Химическая промышленность	Облигация	3 265.50	24.61	46.03	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 698.64	16.06	-3.89	15.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	281.61	6.67	12.65	18.06.2021
Финансовая деятельность	Облигация	2 151 953.80	17 109.21	-9 351.49	17.07.2025
Нефтегазовая промышленность	Облигация	822.57	6.18	1 КК (0%)	24.07.2046
Финансовая деятельность	Облигация	1 233 316.52	16 588.47	39 905.38	22.01.2032
Финансовая деятельность	Облигация	377.41	1.07	3.07	12.09.2023
Финансовая деятельность	Облигация	4 254.06	100.08	2.85	20.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 011.25	33.16	80.11	06.04.2032
Финансовая деятельность	Облигация	1 714 474.15	35 600.40	25 377.22	05.07.2022



Производство мебели	Облигация	17.11	0.08	-0.01	21.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	1 937.80	56.42	28.21	26.05.2020
Риэлтерская деятельность	Облигация	136 535.00	4 803.30	1 КК (0%)	13.05.2031
Финансовая деятельность	Облигация	574 844.98	5 011.59	10 808.14	28.08.2046
Финансовая деятельность	Облигация	1 014 079.82	11 380.35	20 281.60	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	797 407.28	601.24	13 954.63	28.08.2049
Машиностроение	Облигация	31 953.92	1 051.90	1 КК (0%)	12.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	1 737 356.00	45 397.11	18 589.71	07.06.2022
Торговая деятельность	Облигация	147 395.25	4 312.85	4 849.11	26.05.2020
Торговая деятельность	Облигация	109.16	1.08	0.04	25.02.2020
Связь	Облигация	4 842.39	37.97	14.86	15.02.2021
Финансовая деятельность	Облигация	1 486.99	1.64	24.53	17.03.2026
Связь	Облигация	281.63	1.29	0.47	15.08.2031
Финансовая деятельность	Облигация	1.09	0.03	0.12	10.06.2026
Торговая деятельность	Облигация	784 853.62	11 688.57	32 884.26	29.04.2021
Строительная деятельность	Облигация	1 811 562.72	35 514.00	82 037.28	22.04.2022
Строительная деятельность	Облигация	473 403.35	7 869.35	26 007.11	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	3 223.58	2.83	7.18	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	164.01	0.78	0.38	06.02.2026
Почтовая связь	Облигация	211.02	1.46	2 КК (1%)	07.05.2026
Почтовая связь	Облигация	91 775.67	2 774.60	1 622.33	11.05.2027
Почтовая связь	Облигация	64 154.08	1 804.87	2 КК (1%)	19.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	81 616.18	25.27	741.63	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 002 026.90	34 901.07	1 КК (0%)	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 817 666.91	155 362.86	52 045.47	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	64 284.35	1 922.15	1 КК (0%)	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	1 083.13	14.01	7.90	21.03.2028
Финансовая деятельность	Облигация	79 984.55	4 459.01	14 984.48	13.10.2022
Финансовая деятельность	Облигация	52 228.10	1 797.36	12 319.95	16.12.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	2 602.00	23.52	24.20	03.02.2028
Нефтегазовая промышленность	Облигация	11 447.16	331.59	1 084.66	28.11.2024
Связь	Облигация	1.03	0.00	1 КК (0%)	10.09.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 491 827.42	18 974.13	10 414.20	17.05.2022
Архитектурная деятельность	Облигация	742 636.57	21 551.76	1 КК (0%)	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	734 883.28	21 341.26	1 КК (0%)	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	579 602.98	30 223.89	-4 486.60	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	1 135 959.03	59 009.99	-20 780.56	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	33 839.71	47.78	1 КК (0%)	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	2 986 923.12	92 005.43	-62 049.87	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	1 378 624.50	27 204.34	33 246.38	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	952.68	7.97	2.81	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1 177 301.22	17 203.73	32 904.57	08.02.2022
Связь	Облигация	567.19	7.57	1 КК (0%)	11.06.2021
Связь	Облигация	1 021 702.47	30 369.79	27 599.28	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1 405.71	27.11	43.54	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	586 422.48	4 068.60	-1 054.76	22.02.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 533 330.97	4 653.13	7 499.50	14.10.2027



Машиностроение	Облигация	915 435.94	37 113.74	63 649.37	07.06.2019
Машиностроение	Облигация	1 896 744.16	70 030.85	71 634.49	25.12.2018
Химическая промышленность	Облигация	608.78	6.51	4.65	27.05.2020
Машиностроение	Облигация	29 997.00	821.62	1 976.80	24.12.2020
Машиностроение	Облигация	1 228 999.00	30 737.26	45 350.06	08.06.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 525 445.70	1 660.15	99 234.88	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 26 884 522,32 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	368 900.39	8 312.28	1 КК (0%)	07.11.2021
Финансовые	Облигация	2 025 226.72	47 256.04	149 076.96	17.04.2020
Финансовые	Облигация	3 121.83	37.66	100.32	25.01.2022
Финансовые	Облигация	201 349.45	1 482.74	-6 381.25	07.02.2023
Финансовые	Облигация	9 176 897.06	288 433.75	493 318.82	28.04.2021
Финансовые	Облигация	1 555 091.76	44 685.98	8 141.62	13.10.2020
Финансовые	Облигация	181 817.85	4 028.55	21 170.72	21.11.2023
Финансовые	Облигация	2 177 447.43	54 246.20	343 565.56	22.11.2025
Финансовые	Облигация	1 116.59	8.90	110.01	13.02.2023
Финансовые	Облигация	1 230 109.03	1 798.97	112 278.73	19.09.2022
Финансовые	Облигация	846 476.36	18 166.57	105 301.45	27.11.2023
Финансовые	Облигация	1 483 925.66	13 448.02	304 642.22	16.08.2037
Финансовые	Облигация	475 995.36	5 286.53	-12 617.02	19.07.2021
Финансовые	Облигация	823 317.52	16 078.64	-1 715.32	24.04.2023
Финансовые	Облигация	115 815.24	3 476.02	1 243.70	06.11.2025
Финансовые	Облигация	124 855.34	2 017.63	-1 477.87	30.05.2023
Финансовые	Облигация	969 776.98	27 027.66	32 427.02	14.10.2022
Финансовые	Облигация	1 302 532.69	4 007.59	115 260.34	06.03.2022
Финансовые	Облигация	342 739.18	3 046.63	16 564.51	07.02.2022
Финансовые	Облигация	765 102.05	15 908.90	110 269.25	23.05.2023
Финансовые	Облигация	179 829.73	4 558.10	345.40	17.05.2019
Финансовые	Облигация	176 638.71	1 706.23	-205.35	30.04.2018

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

На 01.04.2018 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 870 004 тыс. руб.

Наименование	Остаток
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000

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

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



На 01.04.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 25 692 502,21 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовые	22 614	1 146 064.78	28 584.18	78 952.00	0.00	90 173.49	2.35	747
Финансовые	21 050	1 205 426.15	30 524.91	0.00	4 863.01	-1 270.84	2.35	36
Финансовые	66 650	3 816 705.59	29 499.95	0.00	189 246.96	-126 958.33	2.41	1 773
Финансовые	4 550	260 555.30	8 525.95	0.00	2 484.45	14 582.24	2.45	1 123
Финансовые	10 696	578 817.58	13 041.57	9 779.20	0.00	68 535.73	2.28	2 060
Финансовые	900	48 188.41	1 246.08	826.66	0.00	7 892.01	2.30	2 792
Финансовые	57 980	3 077 458.67	25 791.64	81 120.07	0.00	318 925.09	2.61	1 779
Финансовые	10 000	557 760.13	5 100.90	1 701.11	0.00	115 552.35	2.45	7 077
Финансовые	54 173	3 102 211.43	36 403.58	0.00	175 543.32	-86 882.12	2.37	1 205
Финансовые	35 490	2 032 331.30	40 185.29	0.00	25 382.70	-4 287.10	2.62	1 849
Финансовые	4 536	259 753.59	4 329.23	0.00	8 147.95	-3 171.07	2.35	1 885
Финансовые	50 000	2 863 245.00	87 468.15	0.00	125 522.59	104 941.82	2.45	1 657
Финансовые	1 900 000	1 900 000.00	106 058.00	0.00	161 885.99	356 407.19	7.30	1 656
Финансовые	1 900 000	1 900 000.00	65 702.00	0.00	672.10	450 351.38	7.30	1 720
Финансовые	5 000	287 982.70	2 783.41	0.00	171.79	-335.00	2.45	29

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.04.2018 Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в сумме 181 668 тыс. руб., и отложенный налоговый актив в сумме 228 248 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2018 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 132 723 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 5 379 тыс. руб. В течение 1 кв. 2018г. Банк не осуществлял вложений в объекты основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Уменьшение по статье основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, связано с реализацией имущества.

Структура вложений в основные средства представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб	Амортизация, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.
--------------	-----------------	------------------------	----------------



Мебель	845	797	-
Объекты внешнего благоустройства	160	96	-
Машины и оборудование прочие (кроме вычисл., передаточных и банкоматов)	6 735	4800	-
Инвентарь прочий	291	220	-
Банковское оборудование	20 137	17 336	-
Передаточные устройства	37 556	33 814	-
Здания	202 082	73 342	10 741
Сооружения	4 657	2 684	-
Техника электронно-вычислительная	23 619	23 577	-
Прочие основные средства	6 294	5 319	-
Транспортные средства	2 606	2 606	-
Земля	522	-	-
ТМЦ	512	-	-
ИТОГО:	306 016	164 591	10 741

В 1 кв. 2018г. Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Структура вложений в НМА представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.
Товарные знаки	43	32
Программное обеспечение	221	119
Лицензии	2 218	297
Аудиоролик	9	4
Итого:	2 491	452

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.	РВП, тыс. руб.
Здания	3 729	0	546
Земля	1 450	0	-
Транспорт	746	0	-
Итого:	5 925	0	546

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

5.7. Прочие активы.

	01.04.2018г. тыс.руб.	01.01.2018г. тыс.руб.	Изменение
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	195 404	128 918	66 486
<i>Требования по получению процентов</i>	194 385	188 674	5 711
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	389 789	317 592	72 197



<i>Расходы будущих периодов</i>	852	338	514
<i>Расчеты с поставщиками</i>	707 606	723 833	-16 227
<i>Прочие</i>	7 655	21 103	-13 48
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	716 113	745 274	-29 161
<i>Резерв под обесценение</i>	1 043 873	997 731	46 142
<i>Итого прочих активов</i>	62 029	65 135	- 3 106

По состоянию на 01.04.2018 доля прочих нефинансовых активов в общей сумме прочих активов составила 64,75%. Просроченная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате клиентами Банка комиссий РКО, штрафных санкций, госпошлин. Дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты – нет.

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

На 01.04.2018 Банк не имеет обязательств по возврату (погашению), полученных кредитов и депозитов Центрального банка Российской Федерации.

5.9. Средства кредитных организаций.

Структура остатков средств кредитных организаций представлена следующим образом:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	133 771 180	116 612 045	17 159 135
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	21 925 539	59 999 168	-38 073 629
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	-
Итого средства кредитных организаций	155 697 719	176 612 213	-20 914 494

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.04.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 составило 20 914 494 тыс. руб. за счет привлечения средств от кредитных организаций по сделкам РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.04.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	2 041 047	2 922 172	-881 125
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	27 098	30 631	-3 533
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	19 040	21 703	-2 663
Депозиты юридических лиц	0	0	-
Средства в расчетах	57	57	-
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	-
Итого	2 087 242	2 974 563	-887 321

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2018 на 887 321 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2018 произошло за счет



оттока средств по вкладам физических лиц, в рамках принятого плана финансового оздоровления Банка. Банк не имеет депозитов юридических лиц по состоянию на 01.04.2018.

Доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме обязательств на 01.04.2018 составляет 1,32 % (на 01.01.2018 – 1,65 %).

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

По состоянию на 01.04.2018 Банк имеет финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ.

п\п	Вид финансового инструмента	Цель сделки	Тип сделки	Вид базисного актива (переменной)	Характеристика базисного актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма обязательств в (USD)	Финансовые обязательства оцениваемые через прибыль или убыток
1.	Форвард	хеджирование	поставочный	Иностранная валюта		840 29 750 292	520 000	27 456

За 1 кв. 2018 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.04.2018 Банк не имеет отложенных налоговых обязательств, и обязательств по текущему налогу на прибыль.

5.12. Прочие обязательства.

	01.04.2018г. Тыс.руб.	01.01.2018г. тыс.руб.	Изменение
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	233 904	386 483	- 152 579
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	10 946	22 537	-11 591
<i>Всего прочих финансовых обязательств</i>	244 850	409 020	- 164 170
<i>Доходы будущих периодов</i>	12 263	12 279	-16
<i>Прочая задолженность</i>	20 748	21 650	- 902
<i>Всего прочих нефинансовых обязательств</i>	33 011	33 929	-918
<i>Итого прочих обязательств</i>	277 861	442 949	-165 088

Изменение прочих обязательств на 01.04.2018 на сумму 165 088 тыс. руб. произошло в основном, за счет уменьшения по статье обязательства по уплате процентов.

5.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.



	<i>Прочие резервы тыс.руб.</i>	<i>Гарантии тыс.руб.</i>	<i>ИТОГО тыс.руб.</i>
<i>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года(01.01.2018г.)</i>	-	5 842	5 842
<i>Чистое создание(восстановление) резерва под обесценение</i>	-	(331)	(331)
<i>Списания</i>	-	-	-
<i>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода(01.04.2018)</i>		5 511	5 511

В связи с уменьшением количества гарантий произошло восстановление резерва в 1 кв.2018г.

5.14. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств на 01.04.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Средства акционеров(участников)	50 000	50 000	-
Резервный фонд	2 500	2 500	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 102 199	4 383 074	-1 280 875
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56 180	59 482	-3 302
Неиспользованная прибыль(непокрытые убытки) прошлых лет	8 492 780	2 272 601	6 220 179
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	1 961 865	6 216 876	-4 255 011
Итого	13 665 524	12 984 533	680 991

Увеличение источников собственных средств по состоянию на 01.04.2018 в основном связано с получением прибыли за 1 кв.2018г. в размере 1 961 865 тыс. руб.

В 1 кв. 2018 г. изменения величины уставного капитала Банк не происходило. Размер уставного капитала Банка составляет 50 000 001 (Пятьдесят миллионов один) рубль.

5.15. 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 1 кв.2018г. Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 569 710,25 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 843 500 ,00 рублей. Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.04.2018 отражены приобретенные права требований в сумме 184 418 тыс. руб. (на 01.01.2018–189 258 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.04.2018 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 51 414 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 51 417 тыс. руб.). В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с отсрочкой платежа не заключались.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3370461	3399995
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1199032	1498342
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	86754	148154
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2084675	1753499
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2347811	1957245
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2304363	1713495
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43448	243750
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1022650	1442750
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17440	-20313
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18632	-14618
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1040090	1422335
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	470094	661203
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-814	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	869064	506346
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0



10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1227175	22917
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1168967	-230744
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	994	13427
15	Комиссионные расходы	18832	17941
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-636	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-318	28116
19	Прочие операционные доходы	20840	14762
20	Чистые доходы (расходы)	2438690	2420421
21	Операционные расходы	54238	120147
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2384452	2300376
23	Возмещение (расход) по налогам	422587	8363
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2384452	2313438
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-21425
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1961865	2292013

6.1. Процентные доходы и расходы.

Структура процентных доходов и расходов на 01.04.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	1 199 032	1 498 342	-299 310
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	86 754	148 154	-61 400
Вложения в ценные бумаги	2 084 675	1 753 499	331 176
Итого процентные доходы	3 370 461	3 399 995	-29 534
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	2304363	1713495	590 868
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	43448	243750	-200 302
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Итого процентные расходы	2 347 811	1 957 245	390 566
Чистые процентные доходы	1 022 650	1 442 750	-420 100

Наибольшее увеличение процентных доходов на 01.04.2018 произошло за счет роста вложений в ценные бумаги. Увеличение процентных расходов на 01.04.2018 произошло по статье средства кредитных организаций за счет роста объемов привлеченных средств. Чистые процентные доходы уменьшились на 420 100 тыс. рублей за счет роста процентных расходов и снижения процентных доходов.

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

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	137 781	195 602	-57 801



По предоставленным кредитам	52 828	174 861	-122 033
По денежным средствам на счетах	1 605	-	1 605
По вложениям в ценные бумаги	40 820	-	40 840
По РВП	42 528	20 741	21 787
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	154 267	203 405	-49 118
По предоставленным кредитам	71 873	154 098	-82 208
По денежным средствам на счетах	-	-	-
По вложениям в ценные бумаги	40 184	-	40 184
По РВП	42 210	49 307	-7 094
Изменение резерва	16 486	7 803	8 683

Изменение резерва на 01.04.2018 г. на сумму 16 486 тыс. рублей сложилось за счет: восстановления РВПС в сумме 17 440 тыс. руб., создания резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 636 тыс. руб. и создания РВП в сумме 318 тыс. руб.

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

	<i>01.04.2018 тыс.руб.</i>	<i>01.04.2017 тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>470 094</i>	<i>661 203</i>	<i>-191 109</i>
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-814</i>	<i>0</i>	<i>-814</i>
<i>Всего</i>	<i>469 280</i>	<i>661 203</i>	<i>-191 923</i>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта. Снижение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 191 923 тыс. руб., связано с уменьшением объемов по сделкам ПФИ .

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

	<i>01.04.2018 тыс.руб.</i>	<i>01.04.2017 тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	<i>869 064</i>	<i>506 346</i>	<i>362 718</i>

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

**6.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.**

	01.04.2018г. тыс.руб.	01.04.2017г. тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 227 175	22 917	1 204 258
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 168 967	-230 744	-938 223

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.04.2018г. увеличилась на сумму 1 204 258 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2017г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты уменьшилась на сумму 938 223 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2017г.

6.6. Комиссионные доходы и расходы.

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	180	1 600	-1 420
Комиссии за открытие и ведение счетов	483	10 790	-10 307
Комиссии по выданным гарантиям	157	278	-121
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	-	-	-
Прочие	174	759	-585
Итого комиссионные доходы	994	13 427	-12 433
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	86	776	-690
Комиссии за услуги по переводам	616	3 018	-2 402
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	-	-	-
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	17 733	11 888	5 845
Прочие	397	2 259	-1 862
Итого комиссионные расходы	18 832	17 941	891

В 1 кв.2018 г. произошло снижение комиссионных доходов на 12 433 тыс. руб. в связи с сокращением объемов операций предоставленных юридическим и физическим лицам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Комиссионные расходы по состоянию на 01.04.2018г. незначительно выросли по сравнению с тем же периодом прошлого года (рост 4,97%).

6.7. Операционные расходы

Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	15 350	25 542	-10 192
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	5 609	13 022	-7 413



Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 601	9 639	-8 038
Страхование	5 826	22 919	-17 093
Охрана	204	2 516	-2 312
Связь	2 076	8 157	-6 081
Реклама	6 683	1 519	5 164
Другие организационные и управленческие расходы	4 422	4 005	417
Прочие расходы	12 467	32 828	-20 361
Итого операционные расходы	54 238	120 147	-65 909

В 1 кв.2018 г. наблюдалось снижение прочих операционных расходов на 65 909 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала, и соответственно, расходов на аренду и содержание офисов.

6.8. Налоги.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

Наименование статьи	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	417 532	4 052	413 480
Налог на добавленную стоимость	2 637	4 311	-1 674
Налог на имущество	215	-	-
Транспортный налог	16	-	-
Налог на землю	29	-	-
Прочие налоги и сборы	2 158	-	-
ИТОГО	422 587	8363	414 224
Уменьшение на отложенный налог на прибыль	-	-	-
ВСЕГО	422 587	8363	414 224

Банк является плательщиком по налогу на прибыль и НДС, налогу на имущество, транспортному налогу и налогу на землю. Данные о финансовой и хозяйственной деятельности обособленных подразделений включаются в сводные данные Банка для исчисления налога на прибыль и НДС. Сумма налога на прибыль исчисляется в головном офисе и уплачивается в соответствующие бюджеты. В 1 кв. 2018 г. при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Банк не применял пониженные налоговые ставки.

6.9. Прибыль от прекращенной деятельности.

В 1 кв. 2018 г. Банк не имел прибыли (убытка) от прекращенной деятельности.

6.10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.04.2018 у Банка имеются остатки денежных средств, которые недоступны для использования. Эти средства представлены остатками, размещенными на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Существенные различия в движении денежных потоков отчетного периода 2018 года и аналогичного периода 2017 года наблюдаются по статьям:

«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),
«Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (строка 2.1),
«Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» » (строка 2.2)

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

По состоянию на 01.04.2018 на балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Появились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, что увеличило остатки в части размещенных средств Банка России. Банк не представляет отдельную информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

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

Ниже представлена информация об изменениях в капитале Банка на 01.04.2018г.

Наименование	01.04.2018	01.01.2018	Изменения	01.04.2017	01.01.2017	Изменения
Уставный капитал	50 000	50 000	0	50 000	50 000	0
<i>Обыкновенные акции</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>0</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>	<i>0</i>
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 102 199	4 383 074	-1 280 875	3 599 712	3 864 176	-264 464
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	56 180	59 482	-3 302	57 588	61 267	-3 679
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток) без учета б/сч 706	8 492 780	8 489 477	3 303	2 271 553	2 271 553	0
Итого источники капитала по ф.0409810	11 703 659	12 984 533	-1 280 874	5 981 353	6 249 496	-268 143

В отчетном периоде выплаты дивидендов банком не производилось.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

Под рисками банковской деятельности понимается возможность 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:

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

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

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

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

- **Мгновенная ликвидность** – ежедневно;

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

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

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

Органом управления среднесрочной ликвидностью является Финансовый комитет (далее - ФК), проводимый на периодической основе, но не реже, чем раз в три недели.

Комитет рассматривает следующие вопросы:

1. Анализ изменений баланса;
2. Прогноз ожидаемых событий;
3. Стресс-тест

По результатам рассмотрения Комитет принимает управленческие решения.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51.838	40,236
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	67.069	56,617
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75.445	75,752

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

1. Анализ изменений баланса.

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

2. Прогноз ожидаемых событий.

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

Информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2018г.

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
Ссудная задолженность, в т.ч.	61 125 441	1 379 243	6 270 201	68 774 885	100.0%
1 категория качества	40 842 000	0	3 434 483	44 276 483	64.38
2 категория качества	0	1 273	237 373	238 646	0.35
3 категория качества	0	125	50 487	50 612	0.07
4 категория качества	0	0	13 259	13 259	0.02
5 категория качества	20 283 441	1 377 845	2 534 599	24 195 885	35.18
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 377 841	2 546 079	10 808 096	



Чистая ссудная задолженность	54 241 265	1 402	3 724 122	57 966 789
-------------------------------------	-------------------	--------------	------------------	-------------------

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

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

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

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.04.2018г.

На 01.04.2018	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе					
Непросроченные ссуды	61 125 441		6 884 176	54 241 265	11.26%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0				
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0				
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0				
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	20 283 441	33.18%	6 884 176	13 399 265	33.94%
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 379 243		1 377 840	1 403	99.90%
Непросроченные ссуды	967	0.07%	10	957	1.03%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	306	0.02%	9	297	2.94%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	125	0.01%	25	100	20.00%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	1 209	0.09%	1 209	0	100.00%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 376 636	99.81%	1 376 587	49	99.99%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	6 270 201		2 546 080	3 724 121	40.61%
Непросроченные ссуды	3 676 817	58.64%	10 441	3 666 376	0.28%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	35 481	0.56%	2 929	32 552	8.25%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	14 767	0.24%	4 213	10 554	28.53%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	13 638	0.22%	6 930	6 708	50.81%



Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	2 529 498	40.34%	2 521 567	7 931	99.69%
ИТОГО ссудная задолженность	68 774 885		10 808 096	57 966 789	

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 01.04.2018

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:	85 675 891	0	88 338 321	41 094 282
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	44 968	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	44 968	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	44 833 891	0	63 920 933	41 094 282
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 200 347	0	3 302 575	1 757 863
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 200 347	0	3 302 575	1 757 863
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	43 633 544	0	60 618 358	39 336 419
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 299 641	0	35 721 585	20 040 050
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 333 903	0	24 896 773	19 296 369
4	Средства на корреспондентских	0	0	7 443 782	0

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	40 842 000	0	13 399 265	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 906	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 971 650	0
8	Основные средства	0	0	28 874	0
9	Прочие активы	0	0	1 930 033	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

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 Н1.0, поскольку начисляемые Банком резервы непосредственно влияют на данные показатели, норматив Н1.0 и является тем регулятором, который не позволяет Банку принять на себя риски больше предела, ограниченного капиталом.

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

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется также **в целях:**

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими **принципами**:

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

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

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

Валютный риск

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

Наименование	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.04.2018	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2018	Лимиты по открытой валютной позиции
Евро	0,0049	0,0007	10,00
Фунт стерлингов	0	0,0007	10,00
Доллар США	1,3663	1,3507	10,00
Швейцарский франк	0	0	10,00
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	1,3614	1,3520	10,00
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	1,3663	1,3520	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).

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

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

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

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:



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

Для стресс - тестирования процентного риска используется сценарий изменения уровня процентных ставок, условия которого назначает Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы управления рисками.

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

Фондовый риск

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствовали инструменты, несущие фондовый риск.

Операционный риск

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

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

Данное Положение определяет следующие принципы:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, финансовой стабильности Банка);



- порядок представления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами.

Анализ операционного риска проводился в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчёт размера операционного риска

	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы (тыс.руб.)	2 724 818	1 437 786	6 583 172
Чистые непроцентные доходы (тыс.руб.)	2 404 030	1 671 766	1 054 522

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2014-2016 годы).

Размер операционного риска Банка на 01.01.2017г. составил 793 805 тыс. руб.

	01.04.18	01.01.18
Операционный риск (тыс.руб.)	793 805	793 805
Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска (тыс.руб.)	9 922 563	9 922 563

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка;
- обеспечение возможности Банка функционировать в непрерывном режиме в условиях меняющейся экономической среды.

Норматив достаточности капитала контролируется на ежедневной основе с целью соблюдения регуляторных требований. Отношение собственных средств Банка и активов, взвешенных по уровню риска, поддерживается на уровне выше минимальных значений для обеспечения буфера капитала на покрытие рисков.

Величина собственных средств Банка на 01.04.2018 составила 13 674 729 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.04.2018 является прибыль предшествующих лет и прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 395-П от 28.12.2012г. «Положение о методике определения величины собственных средств(капитала) кредитных организаций (БазельIII)» и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение
Базовый капитал	9 824 004	10 915 584	-1 091 580
<i>Источники базового капитала</i>	9 826 043	10 997 695	-1 171 652
уставный капитал	50 000	50 000	0



резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	3 112 172	8 672 594	-5 560 422
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 661 371	2 272 601	4 388 770
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	2 039	82 111	-80 072
нематериальные активы	2 039	1 688	351
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	80 423	-80 423
Основной капитал	9 824 004	10 915 584	-1 091 580
Дополнительный капитал	3 850 725	1 997 349	1 853 376
Источники дополнительного капитала	3 850 892	1 998 779	1 852 113
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 963 303	1 939 297	24 006
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 831 409	0	1831409
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	56 180	59 482	-3 302
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	167	1 430	-1 263
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	167	167	0
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	1 263	-1 263
ИТОГО капитал	13 674 729	12 912 933	761 796

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

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

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	15, 16	157 784 961	X	X	X



	кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	132 723	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 039	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	2 039	"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	2 039
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	228 248	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	228 248	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
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,	3, 5, 6, 7	170 964 460	X	X	X



	в том числе:					
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	400 004	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19,41.1.3	0
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	896 624	"Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций "	54,56	0
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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И). Норматив достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В настоящее время в отношении Банка проводится комплекс мер по финансовому оздоровлению, применяемых для восстановления платежеспособности кредитной организации при участии ГК «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк». Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.04.2018: показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составил 7.989 %, при минимально допустимом значении 8 %.

показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составил 5.741%, при минимально допустимом значении 4,5%.

показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составил 5.741%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.04.2018 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.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
Н1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	5.741	5,204
Н1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	5.741	5,204
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	7.989	6,155
Н1.4	Финансового рычага	Min 3%	5.602	5.467
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	147,43	156,19
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	811.299	1 045,864
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.000	0,000



Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,001	0,003
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	6,362	6,118
Н25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3,44	3,64

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль.

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

По состоянию на 01.04.2018 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 5,602%, на 01.01.2018 показатель финансового рычага равен 5,467%, изменение составило плюс 0,135%.

Увеличение показателя произошло за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на сумму 24 314 895 тыс. рублей.

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

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

В 1 кв.2018г. Банк не производил публичного размещения ценных бумаг.

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

Связанными сторонами в целях раскрытия соответствующей информации в бухгалтерской отчетности являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В 1 кв.2018 г. Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами. В течение 1 кв.2018 года со связанными лицами проводились операции по привлечению депозитов, выдачи МБК, покупка - продажа ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечение депозитов, проводились в Банке на стандартных условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществлялись в соответствии с безопасной и надежной политикой Банка, соответствуют условиям и стандартам, которые являются выгодными для Банка и предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком. Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами у Банка за отчетный период не было. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 1 кв.2018 года Банк не имеет. Банк не оказывал банковские услуги и не проводил операции для связанных с Банком лиц, которые привели бы к ухудшению финансового положения кредитной организации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в таблице:

**Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма выданных кредитов	40 974 480	-	-	40 974 480	-	-
Сумма привлеченных кредитов	133 711 180	-	-	116 612 045	-	-
Средства в кредитных организациях	-	184 437	-	-	141 747	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	470 000	-	-	470 000
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 457 905	-	-	1 490 982	-	-
Размещенные средства по сделкам обратного репо	-	-	-	-	-	-
Сумма требований по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Сумма обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Сумма требований по срочным сделкам	29 750 292	-	-	64 583 769	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	29 777 748	-	-	64 514 907	-	-

Влияние операций со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка:



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

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

Наименование	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2017 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	477 017	477 957
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	611 018	611 705

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами :

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Процентные доходы :	1 176 989	1 392 656
По сделкам обратного репо	-	-
По мбк	1 176 989	1 392 656
Доходы будущих периодов (арендная плата)	0	0
Доходы от производных финансовых инструментов	2 927 848	661 203
Процентные расходы :	1 815 503	1 165 524
Процентные расходы по сделкам прямого репо	-	-
По мбк	1 815 503	1 165 524
Расходы от производных финансовых инструментов	2 457 754	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

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

Целями настоящей Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;

-обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- установление единых правил формирования оплаты труда работников;

- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;

вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка.

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

В Банке разработано Положение об оплате труда работников, в котором определяется порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда (должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) сотрудникам Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителя и сотрудников подразделений, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка о системе внутреннего контроля и ее мониторинга, и сотрудников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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

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

Применение системы оплаты труда распространяется на сотрудников головного офиса АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» и кредитно-кассового офиса Банка в г. Саратове. Иных обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала предоставлена в таблице:

Наименование строки	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	50	73
-численность основного управленческого персонала	7	7
-численность иных сотрудников, принимающих риски	2	3

В АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» приказом от 28.04.2016 № 605-Б утвержден перечень сотрудников по направлениям деятельности, принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (всего 6 человек):

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- Председатель и члены Финансового комитета;
- руководитель управления казначейских и финансовых операций;
- региональный директор Департамента розничного бизнеса.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

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

К ключевым показателям и целям системы оплаты труда относятся:

Количественные:

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

Качественные:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Вознаграждения, выплаченные за 1 кв. 2018 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 3 971,7 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	3 971,7	1 758,6	14 444,4	5 400,6
-основная заработная плата	3 063,3	1 363,4	11 870,4	4531,0
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	908,4	395,2	2 574,0	869,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	1 273,7	449,6	1 180,7	308,3
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	384,6	135,8	356,6	93,1

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В 1 кв.2018 г. Банком выплат на основе долевых инструментов – не производилось.

13.Информация по объединению бизнесов.

За отчетный период объединения бизнесов – не производилось.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена 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	2
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	47 635 948	60 140 784
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 499 636	37 361 720
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	19 136 312	22 779 065
4	Средства нерезидентов, всего,	3 255	4 065
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 254	4 064

16. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв. 2018г. будет размещена на



странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.volgaex.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н.Краснослободцев

В.Ю.Нитченкова