

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 полугодие 2018 года, отраженных в бухгалтерском балансе	9
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2. Чистая ссудная задолженность	10
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, имеющих 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.	18
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.	19
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>	23
<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>6.11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации</i>	26
<i>7. Информация количественного и качественного характера о целях политике управления рисками</i>	26
<i>8. Информация об управлении капиталом</i>	36
<i>9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги</i>	38
<i>10. Информация по операциям со связанными сторонами кредитной организации</i>	38
<i>11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.</i>	41
<i>12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов</i>	44
<i>13. Информация по объединению бизнесов</i>	44
<i>14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</i>	44
<i>15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	44
<i>16. Заключительные положения</i>	45



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

1. Общая информация.

Данная 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).

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 Банка России 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 2018 года 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 июля 2018 года активы Банка уменьшились на 7 534 431 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Обязательства Банка уменьшились на 7 519 761 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2018 года, за счет снижения объемов по статье средства кредитных организаций. Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. За I полугодие 2018 год Банк получил прибыль в размере 4 119 252 тыс. руб., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, Банк имел прибыль в размере 2 590 394 тыс. рублей. За I полугодие 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.07.2018, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 43 место по величине активов;
- 236 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 23 место по величине вложений в ценные бумаги.



- 169 место по величине кредитного портфеля.

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 № 1 единственного акционера Банка 14.06.2018 был определен численный состав Совета директоров Банка в составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка на 01.07.2018

1. Соколов Кирилл Юрьевич - Председатель Совета директоров
2. Гусев Дмитрий Владимирович
3. Хотимский Сергей Владимирович
4. Панферов Алексей Валерьевич
5. Краснослободцев Владимир Николаевич

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:

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

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

Состав Правления Банка на 01.07.2018

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 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».

¹ Далее - ПФО



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;

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

За 1 полугодие 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.

В течение 1 полугодия 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 полугодия 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 полугодии 2018 года 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. 2018 года 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.

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.

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

5. Обзор основных изменений в деятельности банка за 1 полугодие 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 полугодие 2018 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	25 064	20 601	4 463
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	94 237	264 733	-170 496
2.1	Обязательные резервы	91 910	264 064	-172 154
3	Средства в кредитных организациях	6 834 718	6 901 192	-66 474
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 776	0	195 776
5	Чистая ссудная задолженность	57 205 893	59 394 002	- 2 188 109
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 446 196	125 671 831	- 5 225 635
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	870 004	870 004	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	275 127	438 502	- 163 375
9	Отложенный налоговый актив	338 264	228 248	110 016
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	119 836	147 323	-27 487
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 522	5 379	-1 857
12	Прочие активы	63 882	65 135	-1 253
13	Всего активов	185 602 515	193 136 946	-7 534 431
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	170 813 688	176 612 213	-5 798 525
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 522 912	2 974 563	-1 451 651
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 503 471	2 949 081	-1 445 610
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
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	290 969	442 949	-151 980
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5083	5 842	-759
23	Всего обязательств	172 632 652	180 152 413	-7 519 761
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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	249 151	4 383 074	- 4 133 923
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56 180	59 482	-3 302



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
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	4 119 252	6 216 876	-2 097 624
35	Всего источников собственных средств	12 969 863	12 984 533	-14 670
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	26 451 603	69 125 152	-42 673 549
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 498	10 858	-1 360
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2018 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение
Денежные средства	25 064	20 601	4 463
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	94 237	264 733	- 170 496
Средства в кредитных организациях: Российская Федерация	6 834 718	6 901 192	- 66 474
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 232 507 тыс. руб. в основном за счет изменения по статье средства кредитных организаций в Банке России. Переоценка денежных средств в валюте осуществлена по официальному курсу Банка России.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование	01.07.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	62 255 058	61 257 921	997 137
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-6 884 176	-
Чистые МБК и депозиты в банках	55 370 882	54 373 745	997 137
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	5 647 984	8 971 179	-3 323 195
Резервы на возможные потери по кредитам	-3 812 973	-3 950 922	137 949
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	1 835 011	5 020 257	- 3 185 246
Совокупная ссудная задолженность	67 903 042	70 229 100	- 2 326 058
Резервы на возможные потери	-10 697 149	-10 835 098	137 949
Чистая ссудная задолженность	57 205 893	59 394 002	-2 188 109



Существенное уменьшение остатков по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» за 1 полугодие 2018 г. на 3 323 195 тыс. произошло за счет уменьшения средств по счетам ссудной задолженности и прочим средствам, предоставленным физическим лицам.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «Экспресс-Волга» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В 1 полугодии 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 полугодии 2018 г. Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток.

	01.07.2018г. 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 01.07.2018 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены следующими объектами:

Наименование	01.07.2018 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	119 532 957	124 757 156	- 5 224 199
Вложения в ПИФы	43 235	44 671	-1 436
Итого	120 446 196	125 671 831	-5 225 635

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 в статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» составляют вложения в ценные бумаги (99,24 %). Изменения на 5 225 635 тыс. рублей на 01.07.2018 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 01.07.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 84 812 143.71 тыс. руб.(без учета сформированного резерва), доля объема которых составила 70,94% в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 1 530,98 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Министерство Финансов РФ	Облигация	1094.02	4.47	-11.12	17.09.2031
Министерство Финансов РФ	Облигация	443.19	1.19	-0.77	27.05.2020

Вложения в субфедеральные облигации –22 663 150,21 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	1922790.63	9190.86	1КК (0%)	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	182328.20	4117.70	-391.80	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	612428.36	10568.07	1460.08	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	121945.98	3101.58	1КК (0%)	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	2254589.58	12953.63	52932.39	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	1437000.00	7515.51	2874.00	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	445568.99	11483.71	291.42	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1919567.70	12597.76	4226.06	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	482.95	1.55	-10.26	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	948.20	7.33	1КК (0%)	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190583.78	1391.14	1КК (0%)	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	933.96	18.63	49.83	28.05.2026
Субъект РФ	Облигация	3887695.32	28843.04	-26371.83	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	1953482.70	863.06	2 КК(1%)	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	1481.68	7.34	24.22	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	247.20	0.62	1КК (0%)	18.12.2018
Субъект РФ	Облигация	2358300.19	7307.14	3625.55	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	1265341.29	0.00	100741.40	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1128368.05	29317.22	-322.43	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	2656913.24	31083.40	10875.76	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	261.41	2.47	1КК (0%)	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1475.31	13.43	25.91	20.04.2027

Вложения в облигации Банков – 1 952 481,86 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	32.40	0.06	1КК (0%)	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	17100.07	20.07	-76.05	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	418300.42	2966.23	-2831.13	28.09.2021



Кредитная организация	Облигация	1411.08	5.66	-8.93	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	118.91	0.11	0.42	24.05.2021
Кредитная организация	Облигация	5401.54	237.98	1КК (0%)	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	1444045.87	54639.64	1093.79	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5665.79	9.63	1КК (0%)	24.06.2021
Кредитная организация	Облигация	1943.53	10.03	7.53	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	2329.52	57.70	1КК (0%)	07.02.2019

Вложения в корпоративные облигации – 44 140 039,18 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Строительство автодорог	Облигация	2545.11	5.99	40.29	13.12.2019
Химическая промышленность	Облигация	223683.83	1036.62	2799.92	07.06.2022
Химическая промышленность	Облигация	2418.34	17.54	-26.22	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	3667812.35	1721.32	1КК (0%)	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1858.39	39.82	-33.55	15.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	281.56	0.54	8.15	18.06.2021
Финансовая деятельность	Облигация	2357724.54	45013.92	1КК (0%)	17.07.2025
Финансовая деятельность	Облигация	236.34	5.51	1КК (0%)	24.07.2046
Торговая деятельность	Облигация	557.61	2.31	-8.60	22.01.2032
Торговая деятельность	Облигация	377.36	1.07	0.46	12.09.2023
Торговая деятельность	Облигация	2598.81	61.23	-58.92	20.10.2025
Торговая деятельность	Облигация	5419.50	54.14	-72.45	06.04.2032
Финансовая деятельность	Облигация	1712044.57	75532.69	1КК (0%)	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	78.22	0.68	2КК(8%)	21.02.2028
Производство мебели	Облигация	116.70	0.61	-0.19	26.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	136535.00	1249.30	1КК (0%)	13.05.2031
Риэлтерская деятельность	Облигация	483276.18	4486.00	1КК (0%)	28.08.2046
Финансовая деятельность	Облигация	817698.42	9574.89	1КК (0%)	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	669652.60	336.64	1КК (0%)	28.08.2049
Машиностроение	Облигация	1725331.00	7453.43	1897.86	07.06.2022
Финансовая деятельность	Облигация	71.80	0.49	-0.01	25.02.2020
управление недвижимым имуществом	Облигация	1553886.72	15159.15	-310.25	15.02.2023
Торговая деятельность	Облигация	11.40	0.02	-0.01	03.10.2022
Торговая деятельность	Облигация	1.02	0.01	0.00	15.02.2021
Связь	Облигация	214.61	4.44	0.11	17.03.2026
Финансовая деятельность	Облигация	9.28	0.01	0.02	15.08.2031
производство электроэнергии	Облигация	503.59	6.08	1КК (0%)	31.03.2023
Связь	Облигация	2363098.16	12998.64	1КК (0%)	10.06.2026
Финансовая деятельность	Облигация	783544.09	11686.96	21224.02	29.04.2021
Торговая деятельность	Облигация	1810513.16	35514.00	78946.84	22.04.2022
Торговая деятельность	Облигация	425218.79	7106.40	23555.30	29.07.2022
Строительная деятельность	Облигация	4207.31	9.77	51.69	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	16.42	0.04	0.10	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	2234.87	19.47	4.60	24.04.2028
Почтовая связь	Облигация	86.50	0.59	2КК(1%)	07.05.2026



Почтовая связь	Облигация	864.01	7.84	18.02	11.05.2027
Страхование имущества	Облигация	81483.80	2339.09	-302.64	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	599793.90	7507.98	1КК (0%)	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2809969.99	71635.39	1КК (0%)	02.10.2026
Финансовая деятельность	Облигация	64252.74	626.69	1КК (0%)	23.04.2037
Финансовая деятельность	Облигация	1888655.01	12765.32	1КК (0%)	26.04.2041
Финансовая деятельность	Облигация	2855.98	9.11	-1.38	26.05.2033
Финансовая деятельность	Облигация	86.96	0.29	-0.11	21.03.2028
Финансовая деятельность	Облигация	2098.43	27.92	-5.48	03.02.2028
Нефтегазовая промышленность	Облигация	2490712.49	31794.13	1КК (0%)	17.05.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	972206.00	17762.20	1КК (0%)	27.10.2022
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	742562.02	8198.82	1КК (0%)	26.09.2031
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	734823.98	8112.90	1КК (0%)	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	579326.48	12704.20	-5295.44	15.10.2025
Архитектурная деятельность	Облигация	1135276.32	24804.05	-21213.13	15.10.2025
Архитектурная деятельность	Облигация	33877.86	919.48	-559.34	14.09.2026
Архитектурная деятельность	Облигация	2735992.79	14570.12	-184585.54	30.11.2026
Производство турбин	Облигация	1378554.98	57769.62	25740.00	05.07.2022
вложения в ценные бумаги	Облигация	1463.97	6.87	5.34	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1145748.53	17352.83	18599.44	08.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	877.75	3.79	10.96	11.06.2021
Связь	Облигация	993202.12	60668.65	19275.54	03.07.2019
Связь	Облигация	403.57	1.24	-1.21	09.10.2025
Нефтегазовая промышленность	Облигация	586230.67	18297.09	1КК (0%)	22.02.2027
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1470235.74	27417.96	1243.58	14.10.2027
Финансовая деятельность	Облигация	913191.26	7211.70	1КК (0%)	07.06.2019
Финансовая деятельность	Облигация	1891720.09	2942.19	1КК (0%)	25.12.2018
Машиностроение	Облигация	136.35	0.96	0.38	27.05.2020
Металлургическая промышленность	Облигация	1512408.95	1655.36	1КК (0%)	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 16 054 941,48 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	1296.83	10.86	-64.21	07.11.2021
Финансовые	Облигация	259197.97	2689.94	13123.74	17.04.2020
Финансовые	Облигация	115799.30	1132.53	1КК (0%)	06.11.2025
Финансовые	Облигация	778646.78	15508.51	-52703.78	07.02.2023
Финансовые	Облигация	8287039.29	105940.27	249895.14	28.04.2021
Финансовые	Облигация	804054.68	10710.30	-3105.21	13.10.2020
Финансовые	Облигация	845810.24	5655.64	59850.15	21.11.2023
Финансовые	Облигация	1180471.44	8594.63	104524.73	22.11.2025
Финансовые	Облигация	73516.66	1705.20	4130.04	13.02.2023
Финансовые	Облигация	4493.03	25.89	403.11	27.11.2023
Финансовые	Облигация	1871914.38	51692.61	279418.43	16.08.2037
Финансовые	Облигация	233780.59	5911.56	-10538.45	19.07.2021
Финансовые	Облигация	5715.16	47.25	-13.25	24.04.2023



Финансовые	Облигация	429789.91	1738.88	-21035.33	30.05.2023
Финансовые	Облигация	6635.63	84.26	52.20	14.10.2022
Финансовые	Облигация	287281.64	4172.31	19261.90	06.03.2022
Финансовые	Облигация	6339.23	52.10	-107.70	17.05.2019
Финансовые	Облигация	4256.74	57.65	80.07	03.04.2020

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

На 01.07.2018 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 01.07.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 34 740 364,32 тыс. руб. (без учета сформированного резерва)

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	6200	389 090.30	3 365.36	-	12 927.50	-19903.89	3.15	1226
Финансовая деятельность	50564	2 808 299.40	31 368.60	214 321.89	-	153041.75	3.13	657
Металлургическая промышленность	31610	2 031 329.77	21 503.22	-	116 699.98	13492.42	3.08	943
Металлургическая промышленность	2280	137 250.92	1 516.80	258.71	-	3338.75	3.08	1724
Финансовая деятельность	52650	3 304 129.73	68 904.88	-	155 427.49	234164.90	3.08	1683
Финансовая деятельность	5000	313 782.50	4 188.12	-	2 749.75	9879.07	3.08	1033
Финансовая деятельность	4498	282 278.74	3 955.25	-	14 653.77	-1146.73	2.25	836
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	15000	889 102.71	6 756.78	14 151.41	-	82173.53	3.08	2702
Финансовая деятельность	51800	3 015 449.83	73 607.73	86 515.18	-	178280.26	3.01	1689
Финансовая деятельность	15400	904 451.43	5 315.48	20 622.76	-	82771.44	3.08	1976
Финансовая деятельность	6000	366 748.99	10 214.58	1 230.03	-	55213.76	3.08	6987
Финансовая деятельность	57000	3 577 120.50	95 186.17	-	187 143.20	169686.85	3.15	1115
Деятельность воздушного и космического транспорта	1500	92 793.85	942.20	89.45	-	162.52	3.1	1691
Финансовая деятельность	41100	2 579 292.15	21 577.07	-	30 629.37	-6048.71	3.08	1759
Финансовая деятельность	10000	627 761.11	6 962.05	-	169.67	7417.59	3.08	657



Финансовая деятельность	44665	2 597 320.76	18 381.13	5 629.69	-	24017.66	3.08	2275
Финансовая деятельность	65354	4 101 388.30	57 362.47	-	217 473.13	35537.48	3.078	1567
Финансовая деятельность	10000	589 102.24	5 074.56	1 545.92	-	9348.61	3.08	1746
Финансовая деятельность	20000	1 069 998.33	16 689.25	79 128.23	-	77047.60	3.08	1345
Финансовая деятельность	1000000	1 012 890.00	7 360.00	-	25 024.79	-7024.79	7.3	1186
Финансовая деятельность	5900	370 263.35	9 008.46	-	4 998.76	11833.41	3.08	1318
Финансовая деятельность	15000	788 378.53	5 079.35	55 077.59	-	1КК(0%)	3.08	1788
Финансовая деятельность	5000	292 371.81	2 523.99	783.31	-	7340.52	3.08	1923
Финансовая деятельность	3000	188 269.50	1 562.90	-	1 907.55	-3231.08	3.1	321
Финансовая деятельность	5800	362 398.39	4 845.59	270.00	-	6730.65	3.08	643

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%. Также применяется ставка 15% по процентным доходам по облигациям по государственным бумагам субъектов Российской Федерации, облигациям с ипотечным покрытием, обращающимся облигациями российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных с 01.01.2017.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.07.2018 Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в сумме 275 127 тыс. руб., и отложенный налоговый актив в сумме 338 264 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2018 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 119 836 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 3 522 тыс.руб. В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял вложений в объекты основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Уменьшение по статье основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи связано с реализацией имущества.

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

Наименование	Сумма, т. руб	Амортизация, тыс. руб.	РВП, тыс.руб
Мебель	845	809	
Объекты внешнего благоустройства	160	101	
Машины и оборудование прочие (кроме вычисл., передаточных и банкоматов)	6 735	5 013	
Инвентарь прочий	291	221	



Банковское оборудование	20 137	17 511	
Передаточные устройства	37 556	34 289	
Здания	182 153	65 119	10 681
Сооружения	4 657	2 769	
Техника электронно-вычислительная	23 619	23 619	
Прочие основные средства	6 295	5 459	
Транспортные средства	2 606	2 606	
Земля	266	-	
ГМЦ	512	-	
ИТОГО:	285 832	157 516	10 681

В 1 полугодии 2018 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Структура вложений в НМА представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.
Товарные знаки	43	33
Программное обеспечение	455	134
Лицензии	2 218	353
Аудиоролик	9	4
Итого:	2 725	524

ДАПП

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.	РВП, тыс, руб
Здания	2 673	0	24
Земля	224	0	22
Транспорт	746	0	75
Итого:	3 643	0	121

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.

	01.07.2018г. тыс.руб.	01.01.2018г. тыс.руб.	Изменение
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	156 375	128 918	27 457
<i>Требования по получению процентов</i>	175 521	188 674	- 13 153
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	331 896	317 592	14 304
<i>Расходы будущих периодов</i>	863	338	525
<i>Расчеты с поставщиками</i>	703 031	723 833	-20 802
<i>Прочие</i>	11 316	21 103	-9 787
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	715 210	745 274	-30 064
<i>Резерв под обесценение</i>	983 224	997 731	-14 507
<i>Итого прочих активов</i>	63 882	65 135	- 1 253

По состоянию на 01.07.2018 доля прочих нефинансовых активов в общей сумме прочих активов составила 68,31%. Просроченная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате клиентами Банка комиссий РКО, штрафных санкций, госпошлин.

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

На 01.07.2018 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	01.07.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	140 677 448	116 612 045	24 065 403
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	30 135 240	59 999 168	-29 863 928
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	-
Итого средства кредитных организаций	170 813 688	176 612 213	-5 798 525

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 составило 5 798 525 тыс. руб. за счет привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	1 480 945	2 922 172	-1 441 227
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 313	30 631	-6 318
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	17 597	21 703	-4 106
Депозиты юридических лиц	0	0	-
Средства в расчетах	57	57	-
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	-
Итого	1 522 912	2 974 563	-1 451 651

Уменьшение средств, клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2018 на 1 451 651 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 01.07.2018.

Доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме обязательств на 01.07.2018 составляет 0,88 % (на 01.01.2018 – 1,65 %).

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

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ, учтенные на внебалансовых счетах срочных сделок.



п/п	Вид финансового инструмента	Цель сделки	Тип сделки	Вид базисного актива (переменной)	Характеристика базисного актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма обязательств (USD)	Финансовые обязательства оцениваемые через прибыль или убыток
1.	Форвард	Хеджирование	поставочный	Иностранная валюта	840	24 043 246	380 000	51 604

За I полугодие 2018 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет отложенных налоговых обязательств, и обязательств по текущему налогу на прибыль.

5.12. Прочие обязательства.

	01.07.2018г. Тыс.руб.	01.01.2018г. тыс.руб.	Изменение
Обязательства по уплате процентов	248 436	386 483	- 138 047
Прочая кредиторская задолженность	10 982	22 537	-11 555
Всего прочих финансовых обязательств	259 418	409 020	- 149 602
Доходы будущих периодов	12 261	12 279	-18
Прочая задолженность	19 290	21 650	- 2 360
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 551	33 929	-2 378
Итого прочих обязательств	290 969	442 949	-151 980

Изменение прочих обязательств на 01.07.2018 на сумму 151 980 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.

	Прочие резервы тыс.руб.	Гарантии тыс.руб.	ИТОГО тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года(01.01.2018г.)	-	5 842	5 842
Чистое создание(восстановление) резерва под обесценение	-	(759)	(759)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода(01.07.2018)		5 083	5 083

В связи с уменьшением количества гарантий произошло восстановление резерва в I полугодии 2018г.

5.14. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.07.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2018 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	249 151	4 383 074	-4 133 923
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	4 119 252	6 216 876	-2 097 624
Итого	12 969 863	12 984 533	-14 670

Уменьшение источников собственных средств на 14 670 тыс.руб. вызвано:

- 1) по итогам I полугодия 2018 года была получена прибыль в размере 4 119 252 тыс.руб.;
- 2) снизилась величина переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на сумму 4 133 923 тыс.руб.

В I полугодии 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 полугодие 2018 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 4 150 285,12 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 4 689 400 рублей. Сумма требования по договору на дату



совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.07.2018 отражены приобретенные права требований в сумме 179 737 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 189 258 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.07.2018 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 51 408 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:	6 802 284	6 443 7360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 387 951	2 774 673
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	179 232	260 605
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4 235 101	3 408 452
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 464 134	3 548 424
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 389 689	3 131 649
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 445	416 775
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 338 150	2 895 306
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:	122 749	- 14 452
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-36 415	-14 984
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 460 899	2 880 854
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 193 140	838 927
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	1 831 017	684 634
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 070	-179 119
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 821 135	-36 417
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	1 742	19 403
15	Комиссионные расходы	41 359	32 813
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-19 181	0



17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-11 314	86 212
19	Прочие операционные доходы	25 947	35 765
20	Чистые доходы (расходы)	4 899 002	4 297 446
21	Операционные расходы	107 264	226 807
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 791 738	4 070 639
23	Возмещение (расход) по налогам	672 486	1 480 245
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 122 459	2 613 011
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 207	-22 617
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 119 252	2 590 394

6.1. Процентные доходы и расходы.

Структура процентных доходов и расходов на 01.07.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	2 387 951	2 774 673	-386 722
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	179 232	260 605	-81 373
Вложения в ценные бумаги	4 235 101	3 408 452	826 649
Итого процентные доходы	6 802 284	6 443 730	358 554
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	4 389 689	3 131 649	1 258 040
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	74 445	416 775	-342 330
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Итого процентные расходы	4 464 134	3 548 424	915 710
Чистые процентные доходы	2 338 150	2 895 306	-557 156

Наибольшее увеличение процентных доходов на 01.07.2018 произошло за счет роста вложений в ценные бумаги. Увеличение процентных расходов на 01.07.2018 произошло по статье средства кредитных организаций за счет роста объемов привлеченных средств. Чистые процентные доходы уменьшились на 557 156 тыс. рублей за счет роста процентных расходов.

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	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	401 590	437 117	- 35 527
По предоставленным кредитам	224 097	305 336	-81 239
По денежным средствам на счетах	0	-	0
По вложениям в ценные бумаги	101 555	-	101 555
По РВП	75 938	131 781	-55 843
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	309 336	365 357	- 56 021
По предоставленным кредитам	99 378	321 945	- 222 567
По денежным средствам на счетах	1 606	-	1 606
По вложениям в ценные бумаги	121 101	-	121 101



По РВП	87 251	43 412	43 839
Изменение резерва	92 254	71 760	20 494

Изменение резерва на 01.07.2018 г. на сумму 92 254 тыс. рублей сложилось за счет: восстановления РВПС в сумме 122 749 тыс. руб., создания резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 19 181 тыс. руб. и создания РВП в сумме 11 314 тыс. руб.

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

	<i>01.07.2018 тыс.руб.</i>	<i>01.07.2017 тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-1 193 140</i>	<i>838 927</i>	<i>- 2 032 067</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>- 1 193 954</i>	<i>838 927</i>	<i>-2 032 881</i>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на сумму 2 032 067 тыс. руб. Операции с производными финансовыми инструментами включают не только результат от переоценки справедливой стоимости, но и положительный эффект, который оказывают счета по переоценке иностранной валюты.

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

	<i>01.07.2018 тыс.руб.</i>	<i>01.07.2017 тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	<i>1 831 017</i>	<i>684 634</i>	<i>1 146 383</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.

	<i>01.07.2018г. тыс.руб.</i>	<i>01.07.2017г. тыс.руб.</i>	<i>Изменение</i>
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	<i>24 070</i>	<i>-179 119</i>	<i>203 189</i>
<i>Чистые доходы от переоценки</i>			



иностранной валюты

1 821 135

-36 417

1 857 552

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.07.2018 увеличилась на сумму 203 189 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2017г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на сумму 1 857 552 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	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	350	1893	- 1 543
Комиссии за открытие и ведение счетов	869	15 794	- 14 925
Комиссии по выданным гарантиям	317	438	-121
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	-	-	-
Прочие	206	1278	- 1 072
Итого комиссионные доходы	1742	19 403	- 17 661
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	145	1 168	- 1 023
Комиссии за услуги по переводам	1030	5 417	- 4 387
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	13	0	13
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	39 516	22 969	16 547
Прочие	655	3 259	- 2 604
Итого комиссионные расходы	41 359	32 813	8 546

В 1 полугодии 2018 г. произошло снижение комиссионных доходов на 17 661 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 01.07.2018г. выросли по сравнению с тем же периодом прошлого года на 26,05% в связи с увеличением операций по брокерским счетам.

6.7. Операционные расходы

Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	24 433	52 517	-28 084
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	11 197	30 971	-19 774
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 943	21 717	-10 774
Страхование	16 178	51 513	-35 335
Охрана	238	3 640	-3 402
Связь	4 276	10 863	-6 587
Реклама	13 167	3 387	9 780
Другие организационные и управленческие расходы	8 841	16 215	-7 374
Прочие расходы	17 991	35 984	-17 993
Итого операционные расходы	107 264	226 807	- 119 543



В 1 полугодии 2018 г. наблюдалось снижение операционных расходов на 119 543 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	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	518 182	2 023 107	-1 504 925
Налог на имущество	416	615	-199
Транспортный налог	31	39	-8
Налог на землю	53	37	+16
Прочие налоги и сборы	2 931	44	+2 887
ИТОГО	521 613	2 023 842	-1 502 229
Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль	146 159	-551 985	-
ВСЕГО	667 772	1 471 857	-804 085

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. Во 1 полугодии 2018 г. при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Банк применял пониженную налоговую ставку согласно п.4 ст. 284 НК РФ.

6.9. Прибыль от прекращенной деятельности.

В 1 полугодии 2018 г. Банк имел убыток в сумме 3 207 тыс. руб. от прекращенной деятельности за счет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

6.10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.07.2018 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 1.1.3),

«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),

«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 01.07.2018 на балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Увеличились 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 01.07.2018г.

Наименование	01.07.2018	01.01.2018	Изменения	01.07.2017	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	249 151	4 383 074	-4 133 923	3 497 618	3 864 176	-366 558
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	56 180	59 482	-3 302	60 531	61 267	-736
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 492 780	2 272 601	6 220 179	2 271 553	-459 425	2 730 978
Итого источники капитала по ф.0409810	8 850 611	6 767 657	2 082 954	5 882 202	3 518 518	2 363 684

В отчетном периоде выплаты дивидендов банком не производилось.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

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

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

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

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

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Финансовый комитет Банка (далее – Комитет) 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, 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 01.07.2018	на 01.01.2018
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	26.250	40.236
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	57.831	56.617
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76.259	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 01.07.2018г.

Ссудная задолженность, в т.ч.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
		62 255 058	1 294 710	4 353 274	67 903 042
1 категория качества	41 971 617	0	1 627 329	43 598 946	64.21
2 категория качества	0	449	166 099	166 548	0.25
3 категория качества	0	0	40 290	40 290	0.06
4 категория качества	0	0	10 200	10 200	0.02
5 категория качества	20 283 441	1 294 261	2 509 356	24 087 058	35.47
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 294 249	2 518 724	10 697 149	
Чистая ссудная задолженность	55 370 882	461	1 834 550	57 205 893	



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 01.07.2018г.

На 01.07.2018	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	62 255 058		6 884 176	55 370 882	11.06%
Непросроченные ссуды	41 971 617	67.42%		41 971 617	0.00%
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	32.58%	6 884 176	13 399 265	33.94%
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 294 710		1 294 249	461	99.96%
Непросроченные ссуды	420	0.03%	4	416	0,95%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	29	0.00%	1	28	3,45%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0		0		
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0		0		
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 294 261	99.97%	1 294 244	17	99.99%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	4 353 274		2 518 724	1 834 550	57,86%
Непросроченные ссуды	1 797 750	41,30%	27 737	1 770 013	1,54%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	27 538	0.63%	2 159	25 379	7,84%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	11 738	0.27%	2 565	9 173	21,85%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	11 564	0.27%	6 491	5 073	56.12%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	2 504 684	57,53%	2 479 772	24 912	99.01%
ИТОГО ссудная задолженность	67 903 042		10 697 149	57 205 893	

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

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

Основными показателями, которые определяют оценку кредитного риска Банка, являются капитал Банка и норматив Н1.0, поскольку начисляемые Банком резервы непосредственно влияют на данные показатели, норматив Н1.0 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 01.07.2018	Открытая валютная позиция в % от капитала на 01.01.2018	Лимиты по открытой валютной позиции
Евро	0,0031	0,0007	10,00
Фунт стерлингов	0	0,0007	10,00
Доллар США	1,4156	1,3507	10,00
Швейцарский франк	0	0	10,00
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	1,4187	1,3520	10,00
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	1,4187	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 политике 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 01.07.2018 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

	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы (тыс.руб.)	4 755 233	6 583 172	1 437 786
Чистые непроцентные доходы (тыс.руб.)	3 343 005	1 054 522	1 671 766

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2015-2017 годы).

Размер операционного риска Банка при расчете нормативов достаточности Банка на 01.07.2018 составил 942 274 тыс. руб.

	01.07.2018	01.01.2018
Операционный риск (тыс.руб.)	942 274	793 805
Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска (тыс.руб.)	11 778 425	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 01.07.2018 согласно формы 0409123 составила 12 978 893 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.07.2018 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 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение
Базовый капитал	10 765 493	10 915 584	-150 091
Источники базового капитала	10 767 694	10 997 695	-230 001
уставный капитал	50 000	50 000	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2 222 414	8 672 594	-6 450 180
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	8 492 780	2 272 601	6 220 179
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	2 201	82 111	-79 910
нематериальные активы	2 201	1 688	513
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного	0	80 423	-80 423



капитала			
Основной капитал	10 765 493	10 915 584	-150 091
Дополнительный капитал	2 213 400	1 997 349	216 051
Источники дополнительного капитала	2 213 567	1 998 779	214 788
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 157 387	1 939 297	218 090
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
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	12 978 893	12 912 933	65 960

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

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

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы отслеживаются ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

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.

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 01.07.2018:

показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составил 8.053%, при минимально допустимом значении 8 %.

показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составил 6.682%, при минимально допустимом значении 4,5%.

показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составил 6.682%, при минимально допустимом значении 6%.

показатель финансового рычага, норматив Н 1.4, составил 5,663%, при минимально допустимом значении 3%.

Капитал банка на 01.07.2018 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются, однако значение норматива Н1.0 находится на предельном уровне, 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 01.07.2018	на 01.01.2018
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	6.682	5.204
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	6.682	5.204
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	8.053	6.155
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	5.663	5.467
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	26.250	40.236
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	57.831	56.617
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	76.259	75.752
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	155.34	156.19
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	887.602	1 045.864
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.000	0.000
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.000	0.003
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	6.703	6.118
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3.62	3.64

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. рублей	10 765 493	9 824 004	10 915 584
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	190 096 026	175 360 866	199 675 761
Показатель финансового рычага, %	5,663	5,602	5,467

По состоянию на 01.07.2018 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 5,663% (на 01.04.2018 = 5,602%, на 01.01.2018 = 5,467%).

Изменения значений показателя финансового рычага за анализируемый период не существенны.

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 полугодии 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 полугодии 2018 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами. В течение 1 полугодия 2018 года со связанными лицами проводились операции по привлечению депозитов, выдачи межбанковских кредитов, покупка - продажа ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, 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 2 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 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма выданных кредитов	41 971 617	-	-	40 974 480	-	-
Сумма привлеченных кредитов	140 677 447	-	-	116 612 045	-	-
Средства в кредитных организациях	-	79 551	-	-	141 747	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	470 000	-	-	470 000
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 509 803	-	-	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	24 043 246	-	-	64 583 769	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	38 233 325	-	-	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	01.07.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам за вычетом сформированного РВПС/РВП (код 8956)	477 015	477 558
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	611 010	611 387



Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами :

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Процентные доходы :	2 365 579	1 392 656
По сделкам обратного репо	-	-
По межбанковским кредитам	2 365 579	1 392 656
Доходы будущих периодов (арендная плата)	0	0
Доходы от производных финансовых инструментов	3 641 761	661 203
Процентные расходы :	3 698 655	1 165 524
Процентные расходы по сделкам прямого репо	-	-
По межбанковским кредитам	3 698 655	1 165 524
Расходы от производных финансовых инструментов	4 834 901	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.

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 01.07.2018	На 01.01.2018
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	51	73
-численность основного управленческого персонала	7	7
-численность иных сотрудников, принимающих риски	4	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 7 человек):

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

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов кредитной организации – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека.

К ключевым показателям в целях оценки 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 полугодие 2018 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 7 796,5 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.07.2018 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	7 796,5	770,1	14 444,4	5 400,6
-основная заработная плата	6 224,7	591,5	11 870,4	4531,0
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-



- страховые взносы	1 571,80	178,6	2 574,0	869,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	1 118,5	53,5	1 180,7	308,3
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	337,8	16,1	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,	49 757 056	60 140 784
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 278 293	37 361 720



3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	17 478 763	22 779 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2248	4 065
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	2247	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 2 кв. 2018г. будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.volgaex.ru

Председатель Правления
Заместитель главного бухгалтера



В.Н.Краснослободцев

С.М.Виссарионова