

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ за 9 месяцев 2018 года

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и
развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»
Лицензия № 3085 от 08.09.2016



СОДЕРЖАНИЕ

1.	<i>Общая информация</i>	3
2.	<i>Существенная информация о Банке</i>	3
3.	<i>Краткая характеристика деятельности Банка</i>	3
4.	<i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	5
5.	<i>Обзор основных изменений в деятельности банка за 9 месяцев 2018 года, отраженных в бухгалтерском балансе</i>	9
5.1.	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	10
5.2.	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	10
5.3.	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	11
5.3.1.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи</i>	12
5.3.2.	<i>Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях</i>	15
5.3.3.	<i>Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</i>	16
5.3.4.	<i>Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</i>	16
5.3.5.	<i>Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</i>	17
5.4.	<i>Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив</i>	17
5.5.	<i>Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	18
5.6.	<i>Прочие активы</i>	19
5.7.	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	19
5.8.	<i>Средства кредитных организаций</i>	19
5.9.	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства</i>	20
5.10.	<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства</i>	21
5.11.	<i>Прочие обязательства</i>	21
5.12.	<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	21
5.13.	<i>Источники собственных средств</i>	21
5.14.	<i>Информация о сделках по уступке прав требований</i>	22
6.	<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.</i>	23
6.1.	<i>Процентные доходы и расходы</i>	24
6.2.	<i>Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</i>	24



6.3.	<i>Доходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	25
6.4.	<i>Доходы и расходы операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	25
6.5.	<i>Доходы и расходы от операций с иностранной валютой.</i>	25
6.6.	<i>Комиссионные доходы и расходы</i>	26
6.7.	<i>Операционные расходы</i>	26
6.8.	<i>Налоги</i>	26
6.9.	<i>Прибыль от прекращенной деятельности</i>	27
6.10.	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</i>	27
6.11.	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации</i>	28
7.	<i>Информация количественного и качественного характера о целях политике управления рисками</i>	28
8.	<i>Информация об управлении капиталом</i>	38
9.	<i>Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги</i>	40
10.	<i>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами</i>	41
11.	<i>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации</i>	43
12.	<i>Информация о выплатах на основе долевого инструмента</i>	46
13.	<i>Информация по объединению бизнесов</i>	46
14.	<i>Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию</i>	46
15.	<i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	46
16.	<i>Заключительные положения</i>	47



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 9 месяцев 2018 года

1. Общая информация

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №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 04.05.2016, прежний адрес местонахождения: 410002, Саратовская область, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168.

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

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

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 9-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, банк вправе осуществлять следующие операции:

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

– размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;



- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

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

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

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

С 01 января 2018 года АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк представлен головным офисом, расположенным в г. Костроме и 1-м кредитно-кассовым офисом, расположенным в г. Саратове.

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 октября 2018 года активы Банка уменьшились на 10 245 244 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 10 537 405 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года, за счет снижения объемов по статье «Средства кредитных организаций» и оттока вкладов физических лиц. Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. За 9 месяцев 2018 года Банк получил прибыль в размере 4 753 567 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года Банк имел прибыль в размере 5 163 369 тыс. руб. За 9 месяцев 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.10.2018, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 42 место по величине активов;
- 252 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 23 место по величине вложений в ценные бумаги;
- 192 место по величине кредитного портфеля.



Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) 06.09.2018 присвоило кредитный рейтинг АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» на уровне ВВВ(RU), прогноз «Стабильный».

Решением Совета директоров Банка России от 04.04.2018 (протокол №10) утвержден План финансового оздоровления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»¹.

Единственным акционером Банка с 29.09.2016 является ПАО «Совкомбанк»:

Акционеры	%
ПАО «Совкомбанк»	100,00

Решением № 1 единственного акционера Банка 14.06.2018 был определен численный состав Совета директоров Банка в количестве 5 членов. Избран Совет директоров.

Совет директоров Банка на 01.10.2018:

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:

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

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

Состав Правления Банка на 01.10.2018:

3. Краснослободцев Владимир Николаевич;
4. Лаптева Ирина Евгеньевна;
5. 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

¹ Далее - ПФО

Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 принципов:

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

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

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

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

Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

За 9 месяцев 2018г., существенные ошибки, которые могли бы повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

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

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 23.10.2017 № 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, за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 сформированы портфели ценных бумаг - бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.



Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Положительная переоценка определяется как превышение 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	18 814	20 601	-1 787
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	72 456	264 733	-192 277
2.1	Обязательные резервы	67 699	264 064	-196 365
3	Средства в кредитных организациях	6 781 504	6 901 192	-119 688
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 222	0	109 222
5	Чистая ссудная задолженность	57 889 651	59 394 002	-1 504 351
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 550 525	125 671 831	-63 121 306
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	870 004	870 004	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 792 741	0	54 792 741
8	Требование по текущему налогу на прибыль	454 852	438 502	16 350
9	Отложенный налоговый актив	0	228 248	-228 248
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 937	147 323	-44 386
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 734	5 379	355
12	Прочие активы	113 266	65 135	48 131
13	Всего активов	182 891 702	193 136 946	-10 245 244
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	167 896 589	176 612 213	-8 715 624
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 414	2 974 563	-1 821 149
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 135 162	2 949 081	-1 813 919
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	17 104	0	17 104
21	Прочие обязательства	547 564	442 949	104 615
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	337	5 842	-5 505



№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018	Изменение
23	Всего обязательств	169 615 008	180 152 413	-10 537 405
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	2 500	2 500	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-78 333	4 383 074	-4 461 407
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 335	59 482	-5 147
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	8 494 625	2 272 601	6 222 024
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 753 567	6 216 876	-1 463 309
35	Всего источников собственных средств	13 276 694	12 984 533	292 161
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	30 391 781	69 125 152	-38 733 371
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	10 858	-10 858
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	01.10.2018	01.01.2018	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Денежные средства	18 814	20 601	-1 787
Средства кредитных организаций в Центральном банке	72 456	264 733	-192 277
Средства в кредитных организациях:			0
Российская Федерация	6 781 504	6 901 192	-119 688
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 313 752 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 прочими размещенными средствами, признаваемые ссудами согласно Положению № 590-П); ссудами юридических и физических лиц.

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	64 601 743	61 257 921	3 343 822
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-6 884 176	0
Чистые МБК и депозиты в банках	57 717 567	54 373 745	3 343 822
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	3 942 024	8 971 179	-5 029 155
Резервы на возможные потери по кредитам	-3 769 940	-3 950 922	180 982
Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	172 084	5 020 257	-4 848 173
Совокупная ссудная задолженность	68 543 767	70 229 100	-1 685 333
Резервы на возможные потери	-10 654 116	-10 835 098	180 982
Чистая ссудная задолженность	57 889 651	59 394 002	-1 504 351

Существенное уменьшение остатков по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» за 9 месяцев 2018 г. на 5 029 155 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 течение 9 месяцев 2018 года кредиты юридическим лицам не оформлялись. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

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

По состоянию на 01.10.2018 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы» представлены следующими вложениями:

Наименование	01.10.2018 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	61 638 473	124 757 156	- 63 118 683
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 792 739	0	54 792 739
Вложения в ПИФы	42 047	44 671	-2 624
Итого	117 343 263	125 671 831	-8 323 320

По состоянию на 01.10.2018 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. Изменения по вложениям в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи на 63 121 307 тыс. рублей на 01.10.2018 по сравнению с 01.01.2018 произошли по причине переклассификации финансовых активов в категорию «удерживаемые до погашения». Общий объем вложений изменился на 8 323 320 тыс. рублей на 01.10.2018 по сравнению с 01.01.2018 по причине уменьшения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

На 01.10.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 50 952 787,88 тыс. руб., доля объема которых составила 43,59% в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 1 591,48 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Минфин России	XS0921331509	Облигация	1 092.47	25.82	- 75.20
Минфин России	RU000A0JWRV9	Облигация	543.26	9.16	- 4.04

Вложения в субфедеральные облигации – 12 200 680,28 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	959 092.48	4 824.74	- 47 344.99	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	51 775.54	1 196.37	- 44.90	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	595 759.52	10 577.37	- 1 539.10	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	120 205.05	3 145.34	1КК (0%)	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	450 783.21	4 598.31	- 3 501.42	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	709 934.00	3 862.04	- 26 622.53	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	304 016.96	7 884.77	760.09	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	953 162.14	6 584.79	- 6 990.12	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	558.64	7.44	1КК (0%)	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	967.59	7.75	1КК (0%)	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190 279.50	1 434.66	1КК (0%)	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	1 762 159.94	43 367.44	4 624.95	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	975 480.49	652.09	- 25 919.29	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	448.44	9.27	- 22.57	28.05.2025
Субъект РФ	Облигация	78.72	0.21	0.03	18.12.2018
Субъект РФ	Облигация	2 019 051.55	6 976.51	- 2 984.49	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	667 423.21	172.61	1КК (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 117 434.33	29 681.15	1 553.28	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 316 703.99	22 313.80	- 35 695.99	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	260.51	2.54	1КК (0%)	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1 557.73	21.00	- 46.42	20.04.2027

Вложения в облигации Банков –933 993,17 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	1.05	0.01	- 0.00	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	17 869.41	236.05	- 189.46	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	153 149.56	4 201.62	- 4 524.68	28.09.2021
Кредитная организация	Облигация	337.72	4.08	- 2.71	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	13.90	0.08	0.03	02.02.2022
Кредитная организация	Облигация	5 498.14	49.69	1КК (0%)	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	736 407.10	9 833.32	- 1 895.43	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 665.72	120.27	1КК (0%)	24.06.2021
Кредитная организация	Облигация	3 869.66	4.14	2.12	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	3 309.14	27.43	5.20	07.02.2019

Вложения в корпоративные облигации –29 572 598,68 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Строительство автодорог	Облигация	439.39	6.66	- 0.93	13.12.2019
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	223 511.37	6 341.55	- 2 011.37	07.06.2022
Химическая промышленность	Облигация	1 261.91	14.50	- 45.72	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 832 817.91	40 630.38	1КК (0%)	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 938.98	18.64	- 133.03	15.07.2021
Нефтегазовая промышленность	Облигация	87.59	0.53	1КК (0%)	24.07.2046
Производство вертолетов	Облигация	1 526 095.64	17 974.32	- 8 203.17	21.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	554.43	7.52	- 38.49	22.01.2032
Финансовая деятельность	Облигация	2 122.68	50.90	- 78.49	20.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	4 366.48	73.02	- 224.81	06.04.2032
Финансовая деятельность	Облигация	856 106.45	18 008.86	1КК (0%)	05.07.2022
Производство мебели	Облигация	4.04	0.01	- 0.00	21.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	7.22	0.07	1КК (0%)	26.05.2020
Риэлтерская деятельность	Облигация	136 535.00	4 842.90	1КК (0%)	13.05.2031
Финансовая деятельность	Облигация	410 674.51	3 811.63	1КК (0%)	28.08.2046
Финансовая деятельность	Облигация	656 508.80	7 695.43	1КК (0%)	14.05.2045
Финансовая деятельность	Облигация	566 327.62	288.55	1КК (0%)	28.08.2049
Финансовая деятельность	Облигация	362 182.48	2 334.00	2 120.42	10.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	862 665.00	22 748.48	- 12 163.58	07.06.2022
Управление недвижимым имуществом	Облигация	778 747.64	9 546.88	1КК (0%)	15.02.2023
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	172 142.61	2 153.20	- 884.22	20.04.2022
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	445 258.90	5 214.12	1КК (0%)	27.09.2022
Связь	Облигация	12.24	0.10	- 0.11	03.10.2022
Связь	Облигация	3.99	0.03	- 0.07	15.02.2021
Финансовая деятельность	Облигация	6.31	0.01	- 0.01	17.03.2026
Связь	Облигация	108.60	0.02	1.09	15.08.2031
Производство электроэнергии	Облигация	345.36	9.94	- 12.06	31.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 175 887.54	33 680.10	1КК (0%)	10.06.2026
Торговая деятельность	Облигация	781 727.83	11 877.99	- 12 581.69	29.04.2021



Строительная деятельность	Облигация	904 726.03	18 027.00	15 163.97	22.04.2022
Строительная деятельность	Облигация	404 376.45	6 876.65	10 477.02	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	2 516.75	3.22	- 31.63	18.03.2026
Морской пассажирский транспорт	Облигация	58.42	0.72	- 0.77	06.02.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	288.69	3.29	0.74	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	1 065.88	25.07	- 52.28	24.04.2028
Почтовая связь	Облигация	263.34	4.14	2КК (1%)	07.05.2026
Почтовая связь	Облигация	863.83	26.33	1.03	11.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	81 349.96	50.54	1КК (0%)	24.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	599 537.00	21 038.41	1КК (0%)	30.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	1 402 875.91	78 046.10	1КК (0%)	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	23 522.87	709.26	1КК (0%)	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	942 615.50	25 940.37	1КК (0%)	26.04.2041
Железнодорожные перевозки	Облигация	2 664.34	57.27	- 157.62	26.05.2033
Нефтегазовая промышленность	Облигация	1 771.41	16.23	- 65.97	03.02.2028
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 241 567.81	16 306.26	1КК (0%)	17.05.2022
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	738 041.47	11 794.15	1КК (0%)	27.10.2022
Архитектурная деятельность	Облигация	742 502.32	17 871.50	1КК (0%)	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	734 764.03	17 684.23	1КК (0%)	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	579 046.94	30 412.39	- 7 872.06	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	566 459.57	29 689.02	- 9 204.92	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	33 916.44	57.62	- 706.84	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	1 367 884.10	42 523.45	- 82 494.35	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	689 242.85	13 767.47	- 11 888.69	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	199.48	1.12	- 0.39	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	565 915.09	8 739.23	1КК (0%)	08.02.2022
Связь	Облигация	309.94	4.01	2.88	11.06.2021
Связь	Облигация	966 575.63	29 317.97	1КК (0%)	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	394.43	4.02	- 8.98	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	586 036.75	4 225.08	1КК (0%)	22.02.2027
Финансовая деятельность	Облигация	733 820.09	33 052.87	- 3 670.66	14.10.2027
Машиностроение	Облигация	913 105.65	37 354.76	20 307.00	07.06.2019
Машиностроение	Облигация	1 888 663.01	70 683.91	1КК (0%)	25.12.2018
Химическая промышленность	Облигация	4.09	0.03	0.02	27.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	708 970.68	408.00	- 2 197.38	26.03.2021
Финансовая деятельность	Облигация	751 725.13	1 103.40	1КК (0%)	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 8 244 018,27 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	344 675.49	-	- 10 688.15	31.03.2025
Финансовые	Облигация	1 352.13	30.61	- 76.38	07.11.2021
Финансовые	Облигация	222 076.83	1 503.35	- 764.23	01.05.2027
Финансовые	Облигация	523 880.36	3 561.93	804.91	01.02.2028
Финансовые	Облигация	43 724.97	1 006.20	1 629.84	17.04.2020



Финансовые	Облигация	6 411.81	86.67	27.19	28.01.2021
Финансовые	Облигация	1 108 070.16	1 692.24	2 803.31	20.03.2023
Финансовые	Облигация	621 180.38	-	264.32	30.09.2027
Финансовые	Облигация	492 354.65	14 301.61	- 9 807.36	13.10.2020
Финансовые	Облигация	242 857.87	1 835.69	6 468.39	09.07.2020
Финансовые	Облигация	1 593 355.35	12 992.54	93 154.10	13.02.2023
Финансовые	Облигация	973 570.53	20 807.80	77 142.07	27.11.2023
Финансовые	Облигация	2 749.56	30.79	- 174.02	19.07.2021
Финансовые	Облигация	96 309.73	624.14	- 2 501.72	15.02.2023
Финансовые	Облигация	331.64	6.48	- 5.23	24.04.2023
Финансовые	Облигация	115 783.20	3 502.54	1КК (0%)	06.11.2025
Финансовые	Облигация	450 590.50	11 328.99	3 007.17	17.04.2020
Финансовые	Облигация	448 531.92	7 269.63	- 23 027.70	30.05.2023
Финансовые	Облигация	234 166.18	711.49	14 296.50	06.03.2022
Финансовые	Облигация	391 844.36	3 489.58	7 736.52	07.02.2022
Финансовые	Облигация	72 882.68	1 181.42	- 261.83	17.05.2019
Финансовые	Облигация	10 928.43	334.62	63.53	03.04.2020

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

На 01.10.2018 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, удерживаемых до погашения, составил 38 328 260,5 тыс. руб., доля объема которых составила % в т.ч.:

Вложения в субфедеральные облигации – 7 231 537,60 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка /категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	903 793.39	4 824.74	1КК (0%)	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	676 620.80	3 862.04	1КК (0%)	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	950 421.33	6 584.79	1КК (0%)	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	1 763 577.20	43 367.44	1КК (0%)	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	953 317.01	652.09	2КК (8%)	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	595 428.92	172.61	1КК (0%)	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 306 601.45	22 313.80	1КК (0%)	02.11.2023

Вложения в облигации Банков – 745 897,75 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	735 955.00	9 942.75	1КК (0%)	30.07.2021

Вложения в корпоративные облигации – 15 731 570,02 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	1 833 125.98	40 630.40	1КК (0%)	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	855 558.39	18 008.88	1КК (0%)	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	853 376.81	22 748.50	1КК (0%)	07.06.2022



Управление недвижимым имуществом	Облигация	780 053.47	9 546.88	1КК (0%)	15.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 177 486.20	33 680.14	1КК (0%)	10.06.2026
Строительная деятельность	Облигация	933 944.32	18 027.00	1КК (0%)	22.04.2022
Финансовая деятельность	Облигация	1 403 189.89	78 046.16	1КК (0%)	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	943 118.78	25 940.40	1КК (0%)	26.04.2041
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 248 293.59	16 306.28	1КК (0%)	17.05.2022
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	736 103.00	13 684.15	1КК (0%)	27.10.2022
Производство турбин	Облигация	554 080.23	29 689.02	2КК (20%)	15.10.2025
Производство турбин	Облигация	1 275 928.87	42 523.45	2КК (20%)	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	681 163.10	13 767.45	1КК (0%)	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	568 304.13	8 740.66	1КК (0%)	08.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	729 346.65	33 052.87	1КК (0%)	14.10.2027

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 14 619 255,13 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка/категория качества	Дата погашения
Финансовые	Облигация	148 926.38	1 166.01	1КК (0%)	07.02.2023
Финансовые	Облигация	8 168 640.77	249 991.10	1КК (0%)	28.04.2021
Финансовые	Облигация	135 354.60	2 793.13	1КК (0%)	21.11.2023
Финансовые	Облигация	2 387 028.96	54 045.26	1КК (0%)	22.11.2025
Финансовые	Облигация	702 315.62	5 477.25	1КК (0%)	13.02.2023
Финансовые	Облигация	2 735 987.72	21 245.74	1КК (0%)	16.08.2037
Финансовые	Облигация	185.98	0.20	1КК (0%)	21.09.2024
Финансовые	Облигация	5 926.09	170.31	1КК (0%)	14.10.2022

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

На 01.10.2018 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 870 004 тыс. руб.

Наименование	Остаток, тыс. руб
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.

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

На 01.10.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с учетом переоценки, переданные без прекращения признания, составили 10 685 602,71 тыс. руб.



Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕ ПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	6200	406 661.72	9 490.19	-	12 497.41	- 23 676.54	3.88	1133
Финансовая деятельность	43865	2 546 261.53	63 506.70	213 444.50	-	102 867.36	3.73	564
Финансовая деятельность	15712	1 030 559.51	14 642.53	-	53 658.57	4 594.34	3.62	850
Финансовая деятельность	2498	163 845.32	4 979.15	-	7 569.58	- 3 414.47	3.12	743
Финансовая деятельность	6257	405 497.06	3 068.63	477.21	-	10 812.90	3.13	647
Финансовая деятельность	60	3 935.44	46.18	-	188.90	- 261.04	3.65	1022
Финансовая деятельность	23685	1 553 513.36	30 717.62	-	17 483.25	- 24 784.77	3.66	1666
Финансовая деятельность	3134	205 625.18	5 171.14	-	47.80	1 372.63	3.41	564
Финансовая деятельность	10000	615 706.25	12 026.76	3 680.29	-	3 600.27	3.68	1653
Финансовая деятельность	20769	1 161 319.12	3 813.39	93 751.18	-	76 625.57	3.66	1252
Финансовая деятельность	15000	823 981.91	18 221.89	62 829.29	-	86 559.86	3.75	1695
Финансовая деятельность	5000	305 575.40	6 019.99	1 876.71	-	714.12	3.81	1830
Финансовая деятельность	3000	196 771.80	5 052.39	-	1 422.29	- 714.09	3.82	228
Финансовая деятельность	5700	372 331.27	11 286.09	609.38	-	2 142.68	3.84	550

5.3.5 Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания

На 01.10.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, составили 16 921 242,24 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Штуки	Вложение	Купонный доход	Дисконт	Премия	Переоценка	Ставка РЕ ПО	Остаток дней до погашения ценной бумаги
Финансовая деятельность	15805	1 036 659.43	14 729.20	-	61 291.57	1КК (0%)	3.49	850
Финансовая деятельность	58200	3 766 702.78	29 505.11	1 782.21	-	1КК (0%)	3.83	1590
Финансовая деятельность	14750	964 258.79	7 515.29	8.00	-	1КК (0%)	3.67	1596
Финансовая деятельность	53340	3 498 602.60	41 055.12	-	40 487.67	1КК (0%)	3.65	1022
Финансовая деятельность	44662	2 764 410.03	2 929.41	4 270.35	-	1КК (0%)	3.83	2182
Финансовая деятельность	65365	4 287 329.57	130 971.96	-	268 733.14	1КК (0%)	3.66	1474

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

Объектом налогообложения по налогу на прибыль, признается прибыль, полученная Банком. Прибылью для целей расчета налоговой базы признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, в соответствии с Налоговым Кодексом



Российской Федерации. Текущая налоговая ставка установлена п.1 ст.284 Налоговым Кодексом Российской Федерации и составляет 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.10.2018 Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в сумме 454 852 тыс. руб, требований по отложенному налоговому активу не имеет.

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

По состоянию на 01.10.2018 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 102 937 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 5 734 тыс.руб. В течение 9 месяцев 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, представлена в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб	Амортизация, тыс. руб.	РВП, тыс.руб
Мебель	845	820	
Объекты внешнего благоустройства	160	107	
Машины и оборудование прочие (кроме вычисл.,передаточных и банкоматов)	6 735	5 222	
Инвентарь прочий	291	222	
Банковское оборудование	20 137	17 685	
Передаточные устройства	37 556	34 659	
Здания	164 734	62 027	11 978
Сооружения	4 657	2 855	
Техника электронно-вычислительная	23 619	23 619	
Прочие основные средства	6 295	5 600	
Транспортные средства	2 606	2 606	
Земля	66	-	
ТМЦ	516	-	
ИТОГО:	268 217	155 422	11 978

За 9 месяцев 2018 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Структура вложений в нематериальные активы представлены в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.
Товарные знаки	43	35
Программное обеспечение	455	156
Лицензии	2 218	409
Аудиоролик	9	5
Итого:	2 725	605



Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в таблице:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Амортизация, тыс.руб.	РВП, тыс, руб
Здания	2 673	0	47
Земля	224	0	
Транспорт	3 033	0	149
Итого:	5 930	0	196

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

5.6. Прочие активы

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	182 231	128 918	53 313
<i>Требования по получению процентов</i>	172 737	188 674	-15 937
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	354 968	317 592	37 376
<i>Расходы будущих периодов</i>	774	338	436
<i>Расчеты с поставщиками</i>	681 138	723 833	-42 695
<i>Прочие</i>	7 453	21 103	-13 650
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	689 365	745 274	-55 909
<i>Резерв под обесценение</i>	931 067	997 731	-66 664
<i>Итого прочих активов</i>	113 266	65 135	48 131

По состоянию на 01.10.2018 доля прочих нефинансовых активов в общей сумме прочих активов составила 66,01%. Просроченная задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате клиентами Банка комиссий РКО, штрафных санкций, госпошлин.

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

На 01.10.2018 Банк не имеет обязательств по возврату (погашению) полученных кредитов и депозитов Центрального банка Российской Федерации.

5.8. Средства кредитных организаций

Структура остатков средств кредитных организаций представлена следующим образом:

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	144 659 942	116 612 045	28 047 897
Привлеченные средства от кредитных организаций по	23 235 647	59 999 168	-36 763 521



сделкам РЕПО (без прекращения признания)			
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	0
Итого средства кредитных организаций	167 896 589	176 612 213	-8 715 624

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.10.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 составило 8 715 624 тыс. руб. за счет привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	1 115 817	2 922 172	-1 806 355
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 142	30 631	-7 489
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	14 398	21 703	-7 305
Депозиты юридических лиц	0	0	0
Средства в расчетах	57	57	0
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	0
Итого	1 153 414	2 974 563	-1 821 149

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2018 на 1 821 149 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 01.10.2018.

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

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ.

п/п	Вид финансового инструмента	Цель сделки	Тип сделки	Вид базисного актива (переменной)	Характеристика базисного актива	Сумма требований (тыс. руб.)	Сумма обязательств (USD)	Финансовые обязательства оцениваемые через прибыль или убыток
1.	Форвард	хеджирование	поставочный	Иностранная валюта	840	30 477 670	463 000	109 222

За 3 кв. 2018 года Банк не выпускал долговых обязательств.



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

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет отложенное налоговое обязательство на сумму 17 104 тыс. руб., обязательств по текущему налогу на прибыль не имеет.

5.11. Прочие обязательства

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	508 567	386 483	122 084
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	10 946	22 537	-11 591
<i>Всего прочих финансовых обязательств</i>	519 513	409 020	110 493
<i>Доходы будущих периодов</i>	12 258	12 279	-21
<i>Прочая задолженность</i>	15 793	21 650	-5 857
<i>Всего прочих нефинансовых обязательств</i>	28 051	33 929	-5 878
<i>Итого прочих обязательств</i>	547 564	442 949	104 615

Изменение прочих обязательств на 01.10.2018 на сумму 104 615 тыс. руб. произошло в основном за счет увеличения по статье «Обязательства по уплате процентов».

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Наименование	Прочие резервы тыс. руб.	Гарантии тыс. руб.	ИТОГО
<i>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (01.01.2018)</i>	-	5 842	5 842
<i>Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение</i>		-5 505	-5 505
<i>Списание</i>	-	-	-
<i>Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода (01.10.18)</i>	-	337	337

В связи с уменьшением количества гарантий произошло восстановление резерва в течение 9 месяцев 2018 года.

5.13. Источники собственных средств

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.10.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.10.2018 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	-78 333	4 383 074	-4 461 407
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 335	59 482	-5 147
Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 494 625	2 272 601	6 222 024
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	4 753 567	6 216 876	-1 463 309
Итого	13 276 694	12 984 533	292 161

Увеличение источников собственных средств на 292 161 тыс.руб. вызвано следующим:

1. по итогам 9 месяцев 2018 года была получена прибыль в размере 4 753 567 тыс.руб.;
2. снизилась величина переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на сумму 4 461 407 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2018 г. изменения величины уставного капитала Банк не происходило.

5.14. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

– кредитный риск контрагента (риск неисполнения или неполного исполнения своих обязательств контрагентов по сделке). Данный вид риска может быть устранен банком проведением сделок на условиях «поставка против платежа» либо на условиях полной предоплаты по уступаемым активам;

– юридический риск (риск оспаривания сделки после ее завершения). Данный вид риска может быть существенно снижен Банком при применении стандартизированных договоров уступки прав требований, полностью соответствующих законодательству.

С ипотечными агентами Банк в отчетном периоде не работал.

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

За 9 месяцев 2018 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 15 026 269 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 7 872 900 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 01.10.2018 отражены приобретенные права требований в сумме 174 990 тыс. руб. (на 01.01.2018–189 258 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе Банка на 01.10.2018 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 47 159 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 51 417 тыс. руб.).

**6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 323 232	10 127 094
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3 571 702	4 066 343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	255 423	510 525
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6 496 107	5 550 226
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 809 878	6 117 892
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6 712 652	5 575 111
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 226	542 781
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 513 354	4 009 202
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:	135 502	214 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-48 861	-16 961
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 648 856	4 224 023
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 886 079	1 815 273
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	2 226 575	987 082
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	688 206	48 414
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 128 584	-548 785
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	2 324	24 495
15	Комиссионные расходы	55 682	46 578
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-442 247	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	22 519	77 495
19	Прочие операционные доходы	29 993	53 295
20	Чистые доходы (расходы)	6 362 237	6 634 714
21	Операционные расходы	179 112	647 631
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 183 125	5 987 083
23	Возмещение (расход) по налогам	1 429 558	823 714
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 756 774	5 187 144
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 207	-23 775
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 753 567	5 163 369



6.1. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов на 01.10.2018 представлена в таблице:

Наименование	01.10.2018 тыс. руб.	01.10.2017 тыс. руб.	Изменение
Процентные доходы по видам активов			
Средства в кредитных организациях	3 571 702	4 066 343	-494 641
Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	255 423	510 525	-255 102
Вложения в ценные бумаги	6 496 107	5 550 226	945 881
Итого процентные доходы	10 323 232	10 127 094	196 138
Процентные расходы по видам привлеченных средств			
Средства кредитных организаций	6 712 652	5 575 111	1 137 541
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	97 226	542 781	-445 555
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Итого процентные расходы	6 809 878	6 117 892	691 986
Чистые процентные доходы	3 513 354	4 009 202	-495 848

Наибольшее увеличение процентных доходов на 01.10.2018 произошло за счет роста вложений в ценные бумаги. Увеличение процентных расходов на 01.10.2018 произошло по статье «Средства кредитных организаций» за счет роста объемов привлеченных средств. Чистые процентные доходы уменьшились на 495 848 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	01.10.2018 тыс. руб.	01.10.2017 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего	637 735	856 253	-218 518
По предоставленным кредитам	295 035	612 246	-317 211
По денежным средствам на счетах	0	0	0
По вложениям в ценные бумаги	191 518	0	191 518
По РВП	151 182	244 007	-92 825
Восстановление(уменьшение) резерва в отчетном периоде	921 959	563 937	358 022
По предоставленным кредитам	157 928	397 425	-239 497
По денежным средствам на счетах	1 605	0	1 605
По вложениям в ценные бумаги	633 763	0	633 763
По РВП	128 663	166 512	-37 849
Изменение резерва	-284 224	292 316	-576 540

Изменение резерва на 01.10.2018 г. на сумму 284 224 тыс. рублей сложилось за счет: восстановления РВПС в сумме 135 502 тыс. руб., восстановления резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в сумме 2 тыс. рублей, создания резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в сумме 442 247 тыс. руб. и восстановления РВП в сумме 22 519 тыс. руб.

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

	01.10.2018 тыс.руб.	01.10.2017 тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 886 079	838 927	- 4 725 006
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-814	0	-814
Всего	- 3 886 893	838 927	-4 725 820

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 4 725 820 тыс. руб. Операции с производными финансовыми инструментами включают не только результат от переоценки справедливой стоимости, но и положительный эффект, который оказывают счета по переоценке иностранной валюты. Финансовый результат по сделкам с производными финансовыми инструментами в целом положительный.

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

	01.10.2018 тыс.руб.	01.10.2017 тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 226 575	987 082	1 239 493

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

6.5. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2018г. тыс.руб.	01.10.2017г. тыс.руб.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	688 206	48 414	639 792
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 128 584	-548 785	4 677 396

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.10.2018 увеличились на сумму 639 792 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2017г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на сумму 4 677 396 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	01.10.2018 тыс. руб.	01.10.2017 тыс. руб.	Изменение
Комиссионные доходы по видам			
Комиссии по РКО	455	2140	-1 685
Комиссии за открытие и ведение счетов	1201	19 927	-18 726
Комиссии по выданным гарантиям	406	601	-195
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	0	0	0
Прочие	262	1 827	-1 565
Итого комиссионные доходы	2 324	24 495	-22 171
Комиссионные расходы по видам			
Комиссии по РКО	226	1 400	-1 174
Комиссии за услуги по переводам	1313	7 434	-6 121
Комиссии за проведение операция с валютными ценностями	29	0	29
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	53 294	33 908	19 386
Прочие	820	3 836	-3 016
Итого комиссионные расходы	55 682	46 578	9 104

За 9 месяцев 2018 г. произошло снижение комиссионных доходов на 22 171 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 01.10.2018г. выросли по сравнению с тем же периодом прошлого года на 19,6 % в связи с увеличением операций по брокерским счетам.

6.7. Операционные расходы

Структуру прочих расходов можно представить в виде следующей таблицы:

Наименование статьи	01.10.2018 тыс. руб.	01.10.2017 тыс. руб.	Изменение
Расходы на содержание персонала	47 385	87 399	-40 014
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	15787	44 633	-28 846
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 271	24 081	-19 810
Страхование	12 337	47 429	-35 092
Охрана	526	6 241	-5 715
Связь	7 636	15 321	-7 685
Реклама	16 938	3 387	13 551
Другие организационные и управленческие расходы	37 987	20 520	17 467
Прочие расходы	36 245	398 620	-362 375
Итого операционные расходы	179 112	647 631	-468 519

За 9 месяцев 2018 г. наблюдалось снижение операционных расходов на 468 519 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала, и соответственно, расходов на аренду и содержание офисов.

6.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:



Наименование статьи	01.10.2018 тыс. руб.	01.10.2017 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	291 796	904 930	-613 134
Налог на имущество	583	1188	-605
Транспортный налог	46	74	-28
Налог на землю	60	69	-9
Прочие налоги и сборы	6 907	338	6 569
ИТОГО	299 392	906 599	-607 207
Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль	1 123 372	-94 155	-
ВСЕГО	1 422 764	812 444	610 320

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. За 9 месяцев 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

За 9 месяцев 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 01.10.2018 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:

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

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

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

«Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (строка 1.2.2),

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

«чистый прирост (снижение) по прочим активам» (строка 1.2.4),

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

«Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 1.2.7),

«Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (строка 2.1),

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

«Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории " удерживаемые до погашения " (строка 2.4)



В связи с изменением операционной деятельности Банка произошло снижение чистого прироста по ссудной задолженности и по обязательным резервам на счетах в Банке России.

По состоянию на 01.10.2018 увеличились сделки с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 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 01.10.2018.

Наименование	01.10.2018	01.01.2018	Изменения	01.10.2017	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	-78 333	4 383 074	-4 461 407	4 230 954	3 864 176	366 778
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	54 335	59 482	-5 147	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	8 521 282	6 767 657	1 753 625	6 615 538	3 518 518	3 097 020

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Финансовый Комитет (далее – ФК, 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 «Процедуры стресс-тестирования в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

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

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

Органом управления среднесрочной ликвидностью является ФК, проводимый на периодической основе, но не реже, чем раз в три недели.

Комитет рассматривает следующие вопросы:

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

По результатам рассмотрения Комитет принимает управленческие решения.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.10.2018	на 01.07.2018
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	26.558	26.250
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	53.602	57.831
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75.714	76.259

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 01.10.2018.

Ссудная задолженность, в т.ч.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
	64 601 743	1 274 548	2 667 476		
1 категория качества	44 318 302	0	22 990	44 341 292	64,69%
2 категория качества	0	199	117 509	117 708	0,17%
3 категория качества	0	0	29 905	29 905	0,04%
4 категория качества	0	4	8 786	8 790	0,01%
5 категория качества	20 283 441	1 274 345	2 488 286	24 046 072	35,08%
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 274 338	2 495 602	10 654 116	15,54%
Чистая ссудная задолженность	57 717 567	210	171 874	57 889 651	84,46%

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

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

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



Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.10.2018.

На 01.10.2018	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	64 601 743	100,0%	6 884 176	57 717 567	10,7%
Непросроченные ссуды	44 318 302	68,6%	0	44 318 302	0,0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	0,0%	0	0	0,0%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0	0,0%	0	0	0,0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	0,0%	0	0	0,0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	20 283 441	31,4%	6 884 176	13 399 265	33,9%
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 274 548	100,0%	1 274 338	210	99,98%
Непросроченные ссуды	199	0,02%	2	197	1,0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	0,0%	0	0	0,0%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	0	0,0%	0	0	0,0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	4	0,0003%	2	2	50,0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 274 345	99,98%	1 274 334	11	99,999%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	2 667 476	100,0%	2 495 602	171 874	93,6%
Непросроченные ссуды	165 842	6,2%	27 994	137 848	16,9%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	20 481	0,8%	1 871	18 610	9,1%
Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	8 911	0,3%	1 753	7 158	19,7%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	9 216	0,3%	5 022	4 194	54,5%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	2 463 026	92,3%	2 458 962	4 064	99,8%
ИТОГО ссудная задолженность	68 543 767		10 654 116	57 889 651	

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 и является тем регулятором, который не позволяет Банку принять на себя риски больше предела, ограниченного капиталом.

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

Рыночный риск

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

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками 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	Открытая валютная позиция в % от капитала	Лимиты по открытой валютной позиции
	на 01.10.2018	на 01.07.2018	
Евро	0,0053	0,0031	10
Фунт стерлингов	0	0	10
Доллар США	1,9502	1,4156	10
Швейцарский франк	0	0	10
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	1,9555	1,4187	10
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	1,9555	1,4187	20

Процентный риск

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

При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

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

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

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

Для регулирования процентного риска в Банке используются следующие основные механизмы:

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

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

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

Для стресс - тестирования процентного риска используется сценарий изменения уровня процентных ставок, условия которого назначает Начальник Департамента анализа рисков.

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

Фондовый риск

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

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



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

По состоянию на 01.10.2018 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
<i>Чистые процентные доходы (тыс.руб.)</i>	4 755 233	6 583 172	1 437 786
<i>Чистые непроцентные доходы (тыс.руб.)</i>	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 01.10.2018 составил 942 274 тыс. руб.

	01.10.2018	01.07.2018
Операционный риск (тыс.руб.)	942 274	942 274

8. Информация об управлении капиталом

Оценка достаточности капитала Банка на «покрытие» рисков осуществляется в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК разрабатываются с учетом стратегии развития Банка отвечают долгосрочным интересам бизнеса и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком, осуществляются в соответствии с интересами участников, кредиторов, клиентов и работников Банка. В основе процесса управления рисками в части соблюдения ВПОДК лежит оценка совокупного риска Банка и возможности «покрытия» его капиталом Банка.

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка.

В настоящее время в отношении Банка проводится комплекс мер по финансовому оздоровлению, применяемых для восстановления платежеспособности кредитной организации при участии ГК «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк».

В рамках ПФО предусматривается постепенный рост капитала Банка, поэтапное восстановление выполнения Банком обязательных нормативов.

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

Банк соблюдает требования, установленные ПФО.

Величина собственных средств Банка на 01.10.2018 составляет 13 284 045 тыс. руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.10.2018 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 646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
Базовый капитал	10 438 103	10 915 584	-477 481
<i>Источники базового капитала</i>	10 440 223	10 997 695	-557 472
уставный капитал	50 000	50 000	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	1 894 943	8 672 594	-6 777 651
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	8 492 780	2 272 601	6 220 179



Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	2 120	82 111	-79 991
нематериальные активы	2 120	1 688	432
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	80 423	-80 423
Основной капитал	10 438 103	10 915 584	-477 481
Дополнительный капитал	2 845 942	1 997 349	848 593
Источники дополнительного капитала	2 846 110	1 998 779	847 331
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 791 775	1 939 297	852 478
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	54 335	59 482	-5 147
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	168	1 430	-1 262
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	168	167	1
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	1 263	-1 263
ИТОГО капитал	13 284 045	12 912 933	371 112

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» (далее – Инструкция Банка России №180-И). Норматив достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.10.2018:

- показатель достаточности собственных средств, норматив Н1.0, составляет 8.424%, при минимально допустимом значении 8 %;
- показатель достаточности базового капитала, норматив Н1.1, составляет 6.621%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив Н1.2, составляет 6.621%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал Банка на 01.10.2018 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.

По состоянию на 01.10.2018 нарушен норматив Н6, тогда как по состоянию на 01.01.2018 нарушены следующие нормативы: Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива согласно Инструкции Банка России №180-И	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.10.2018	на 01.01.2018
Н1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	6.621	5.204



Н1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	6.621	5.204
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	8.424	6.155
Н1.4	Финансового рычага	Min 3%	5.578	5.467
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	26.558	40.236
Н3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	53.602	56.617
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	75.714	75.752
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	151.77	156.19
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	763.534	1 045.864
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.000	0.000
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.000	0.003
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	6.549	6.118
Н25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	3.54	3.64

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

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. рублей	10 438 103	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	187 137 198	190 096 026	175 360 866	199 675 761
Показатель финансового рычага, %	5,578	5,663	5,602	5,467

По состоянию на 01.10.2018 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 5,578% (на 01.07.2018 = 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 течение 9 месяцев 2018 года Банк не производил публичного размещения ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами, принадлежащими к той группе лиц, к которой принадлежит Банк (участники) и другими связанными лицами. Проводились операции по привлечению депозитов, выдачи межбанковских кредитов, покупка - продажа ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами. Условия проведения операций со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций с другими контрагентами. Все осуществленные операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, привлечения депозитов, проводились в Банке на стандартных условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществлялись в соответствии с безопасной и надежной политикой Банка, соответствуют условиям и стандартам, которые являются выгодными для Банка и предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком. Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами у Банка за отчетный период не было. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 9 месяцев 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 01.10.2018			на 01.01.2018		
	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма выданных кредитов	44 318 302	-	-	40 974 480	-	-
Сумма привлеченных кредитов	144 659 942	-	-	116 612 045	-	-
Средства в кредитных организациях	-	26 390	-	-	141 747	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	470 000	-	-	470 000



Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	757 349	-	-	1 490 982	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	745 898	-	-	-	-	-
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	30 477 670	-	-	64 583 769	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	30 368 448	-	-	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	01.10.2018 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)	477 000	477 558
Сумма требований к связанным с Банком лицам, взвешенных с учетом риска (код 8957)	611 000	611 387



Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:
(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, в том числе:	3 565 429	3 961 779
- по сделкам обратного репо	-	-
- по межбанковским кредитам	3 564 510	3 967 925
Доходы будущих периодов (арендная плата)	0	0
Доходы от производных финансовых инструментов	3 906 047	2 134 227
Процентные расходы:	6 086 410	4 302 258
- процентные расходы по сделкам прямого репо	211 538	32 777
- по межбанковским кредитам	5 874 872	4 269 481
Расходы от производных финансовых инструментов	7 792 126	318 955

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

Целями настоящей Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка.

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

В Банке разработано Положение об оплате труда работников, в котором определяется порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда (должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности) и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) сотрудникам Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителя и сотрудников подразделений, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение



иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка о системе внутреннего контроля и ее мониторинга, и сотрудников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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

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

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

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

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

Банк может привлекать независимую экспертизу системы оплаты труда (например, в рамках ежегодных заключений внешних аудиторов). Независимая оценка системы оплаты труда АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» проводилась в ходе аудиторской проверки ООО «А2-АУДИТ».

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

Функциями подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, являются 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	На
	01.10.2018	01.01.2018
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	42	73
-численность основного управленческого персонала	3	7
-численность иных сотрудников, принимающих риски	4	3

В АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» приказом от 12.09.2018 г № 242-Б утвержден перечень сотрудников по направлениям деятельности, принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (всего 7 человек):

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- Председатель и члены Финансового комитета;
- начальник 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 и целям системы оплаты труда относятся:

Количественные:

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

Качественные:

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения, выплаченные за 9 месяцев 2018 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 7 342,6 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	7 342,60	1205,80	14 444,4	5 400,6
-основная заработная плата	6002,80	926,80	11 870,4	4531,0
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	1 339,80	279,00	2 574,0	869,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	695,30	86,80	1 180,7	308,3
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	210,50	26,20	356,6	93,1

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

За 9 месяцев 2018 года Банком выплат на основе долевых инструментов – не производилось.

13. Информация по объединению бизнесов

За отчетный период объединения бизнесов – не производилось.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице.

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



Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2	2
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	50 470 118	60 140 784
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 081 700	37 361 720
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	17 388 418	22 779 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1977	4 065
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	1976	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 9 месяцев 2018 года будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.volgaex.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н. Краснослободцев

В.Ю. Нитченкова