

**Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк  
стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»**

Лицензия № 3085 от 08.09.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за 1 полугодие 2019 год**

**г.Кострома**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	3
2.	Существенная информация о Банке	3
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики	5
5.	Обзор основных изменений в деятельности банка за I полугодие 2019 года, отраженных в бухгалтерском балансе	11
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	13
5.3.1.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	14
5.3.2.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
5.3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	18
5.3.4.	Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	18
5.3.5.	Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания	18
5.4.	Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив	19
5.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
5.6.	Прочие активы	19
5.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19
5.8.	Средства кредитных организаций	19
5.9.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства	20
5.10.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства	20
5.11.	Прочие обязательства	20
5.12.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	21
5.13.	Источники собственных средств	21
5.14.	Информация о сделках по уступке прав требований	22
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	22
6.1.	Процентные доходы и расходы	23
6.2.	Доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	25



	<i>корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</i>	
6.3.	<i>Чистые доходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	25
6.4.	<i>Чистые доходы операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	25
6.5.	<i>Чистые доходы 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>	26
6.10.	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</i>	26
6.11.	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации</i>	27
7.	<i>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками</i>	28
8.	<i>Информация об управлении капиталом</i>	39
9.	<i>Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги</i>	42
10.	<i>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами</i>	42
11.	<i>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации</i>	44
12.	<i>Информация о выплатах на основе долевых инструментов</i>	47
13.	<i>Информация по объединению бизнесов</i>	47
14.	<i>Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию</i>	47
15.	<i>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами</i>	47
16.	<i>Заключительные положения</i>	48





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за первое полугодие 2019 года**

**1. Общая информация.**

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-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. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, банк вправе осуществлять следующие операции:

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





- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях Российской Федерации 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 банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк представлен головным офисом, расположенным в г. Кострома.

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

На 1 июля 2019 года активы Банка уменьшились на 15 928 786 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Обязательства Банка уменьшились на 41 902 561 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2019 года, за счет снижения объемов по статье «средства кредитных организаций» и вкладов физических лиц. Структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась. За 1 полугодие 2019 год Банк получил прибыль в размере 2 244 286 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года прибыль Банка составляла 4 119 252 тыс. рублей. За 1 полугодие 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за второй квартал 2019 года составлялась на основе единой учетной политики.

По данным рейтинга, подготовленного Информационным Агентством «Банки.ру» на 01.07.2019, АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» среди российских банков занимает:

- 41 место по величине активов;
- 20 место по величине вложений в ценные бумаги;
- 49 место по величине чистой прибыли;
- 58 место по величине капитала (собственных средств);
- 322 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;





– 220 место по величине кредитного портфеля.

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

Решением Совета директоров Банка России от 04.04.2018 (протокол №10) утвержден План финансового оздоровления Банка<sup>1</sup>.

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 составе 5 членов, избран Совет директоров Банка.

#### **Совет директоров Банка на 01.07.2019:**

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

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

#### **Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа:**

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

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

#### **Состав Правления Банка на 01.07.2019:**

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

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также

<sup>1</sup> Далее - ПФО



Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В 2019 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 второй квартал 2019г. 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.

За второй квартал 2019 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 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 второго квартала 2019 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 второй квартал 2019 год не было.





### *Факты неприменения правил бухгалтерского учета*

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности за второй квартал 2019 года не выявлено.

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

В соответствии с принятой Учетной политикой применялись во втором квартале 2019 года следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса, выбираемые кредитными организациями самостоятельно в рамках действующего законодательства.

#### *Основные средства и нематериальные активы*

К бухгалтерскому учету принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб. в части основных средств и свыше 10 тыс. руб. для нематериальных активов (НМА). Начисление амортизации основных средств и НМА осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов 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 – оцениваемые по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

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





Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их 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.

*Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки*

1. Банком используется Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Данной Методикой установлены методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, требования к исходным данным, принятые допущения и процедуры оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Методика применяется в тех случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России требуется производить оценку по справедливой стоимости финансовых инструментов и/или раскрывать информацию о такой оценке.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки, дилерские рынки.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах, обращающихся на нем инструментов, доступна широкому кругу заинтересованных участников.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк не использует данные торгов в режиме переговорных сделок (РПС), а использует данные торгов в режиме «Т0 основной режим» и «Т+».





ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не более 30 календарных дней.

Надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги в дату размещения при отсутствии торгов признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Ненаблюдаемые исходные данные для оценки справедливой стоимости финансового инструмента используются Банком в тех случаях, когда наблюдаемые исходные данные недоступны и содержат допущения о риске, присущем методу оценки и риске, присущем исходным данным для метода оценки, включая допущения участников рынка.

Рынки, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми, включают биржи, рынки дилеров, рынки брокеров и рынки с отношениями «принципал-принципал».

Справедливая стоимость использует наивысший возможный уровень исходных данных. Любая комбинация уровней понижает справедливую стоимость до низшего уровня из комбинации.

Банк использует методы оценки, которые соответствуют обстоятельствам и для которых доступны надлежащие данные для оценки справедливой стоимости, максимизирующие использование соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимизирующие использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка справедливой стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

2. Банком используется методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которая устанавливает методы и принципы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяет подходы к определению справедливой стоимости ПФИ каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки инструментов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений.

Для производных финансовых инструментов и/или базового актива ПФИ и иных риск-факторов (курсы валют, процентные ставки, волатильность и т.п.), влияющих на справедливую стоимость ПФИ установлены критерии активного рынка.

Банк предусматривает переоценку справедливой стоимости ПФИ в течение месяца, но не реже чем в последний рабочий день месяца, а также при прекращении признания и в дату промежуточных платежей по договору (в дату расчетов и в дату первоначального признания).





## 5. Обзор основных изменений в деятельности банка за первое полугодие 2019 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 первое полугодие 2019 года.

№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019	Изменение
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 518	56 669	-42 151
2.1	Обязательные резервы	12 103	56 635	-44 532
3	Средства в кредитных организациях	5 619 159	5 803 008	-183 849
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 002 432	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	54 308 610		-3 980 970
5a	Чистая ссудная задолженность		58 289 580	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		61 158 716	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	57 282 179		
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		55 878 423	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	843 904	843 904	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	299 852	-299 852
10	Отложенный налоговый актив	779 517	1 226 501	-446 984
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81 856	97 042	-15 186
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 617	3 762	-145
13	Прочие активы	807 085	14 206	792 879
14	Всего активов	167 742 877	183 671 663	-15 928 786
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	126 140 443	166 227 147	-40 086 704
16.1	Средства кредитных организаций	125 912 891	165 352 914	-39 440 023
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	227 552	874 233	-646 681
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	215 033	857 180	-642 147
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0		0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	87 021	-87 021





№ пп	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019	Изменение
20	Отложенные налоговые обязательства	0	841 284	-841 284
21	Прочие обязательства	130 704	1 099 804	-969 100
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 583	35	81 548
23	Всего обязательств	126 352 730	168 255 291	-41 902 561
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
26	Эмиссионный доход	0	0	
27	Резервный фонд	2 500	2 500	0
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	198 998	-198 998
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 102	54 555	-453
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	41 283 545	15 110 319	26 173 226
36	Всего источников собственных средств	41 390 147	15 416 372	25 973 775
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	51 766 159	44 719 963	7 046 196
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 759 859	8 538	3 751 321
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Средства в кредитных организациях представлены средствами, размещенными в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в Банке России и в российских кредитных организациях, расположенных в пределах Российской Федерации. Активы по статьям «Средства кредитных организаций в Банке России» и «Средства в кредитных организациях» составляют 3,4% от всех активов Банка.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена ссудами клиентов - кредитных организаций, прочими размещенными средствами, признаваемыми ссудами согласно Положению № 590-П, а также ссудами юридических и физических лиц.





Наименование	01.07.2019	01.01.2019	Изменение
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях	61 125 441	61 820 147	-694 706
Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках	-6 884 176	-6 884 176	0
<b>Чистые МБК и депозиты в банках</b>	<b>54 241 265</b>	<b>54 935 971</b>	<b>-694 706</b>
Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам	3 531 316	5 666 977	-2 135 661
Резервы на возможные потери по кредитам	-3 463 971	-2 313 368	-1 150 603
<b>Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам</b>	<b>67 345</b>	<b>3 353 609</b>	<b>-3 286 264</b>
Совокупная ссудная задолженность	64 656 757	67 487 124	-2 830 367
Резервы на возможные потери	-10 348 147	-9 197 544	-1 150 603
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>54 308 610</b>	<b>58 289 580</b>	<b>-3 980 970</b>

Уменьшение остатков по статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» за 1 полугодие 2019 г. на 3 286 264 тыс. произошло в основном за счет закрытия по сроку сделок обратного РЕПО, заключенных с физическими лицами.

На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В 1 полугодии 2019 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.

По состоянию на 01.07.2019 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы» представлены следующими вложениями:

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение
Вложения в акции дочерних и зависимых организаций	843 904	843 904	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 971 497	0	-11 735 068
Вложения в ценные бумаги - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	
- имеющиеся в наличии для продажи	-	61 110 321	
Вложения в ценные бумаги - оцениваемые по амортизированной стоимости - удерживаемые до погашения	57 282 179 -	- 55 878 423	-17 460
Вложения в ПИФы - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 935	0	
- имеющиеся в наличии для продажи	-	48 395	
<b>Итого</b>	<b>106 128 515</b>	<b>117 881 043</b>	<b>-11 752 528</b>

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положения Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с





ценными бумагами» в бухгалтерском учете произошли значительные изменения, что нашло отражение в отчетности Банка. Так, Банком в I квартале 2019 г. проведена переклассификация ценных бумаг в соответствии с бизнес-моделями, установленными МСФО 9: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Дополнительно к пруденциальному резерву в бухгалтерском учете Банка сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На изменение (уменьшение) суммы вложений в ценные бумаги за I полугодие 2019 г. оказало влияние погашение отдельными эмитентами облигаций, а также продажа Банком облигаций при благоприятной рыночной конъюнктуре.

### 5.3.1 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

На 01.07.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 47 971 497,47 тыс. руб., в т.ч.:

Вложения в государственные облигации – 2 318,09 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Минфин России	Облигация	1 217.44	21.22	74.00	17.09.2031
Минфин России	Облигация	819.61	3.02	18.55	07.12.2022
Минфин России	Облигация	162.99	0.66	0.60	27.05.2020

Вложения в субфедеральные облигации – 10 928 054,38 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	952 259.07	4696.33	-30880.44	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	25 455.44	590.93	82.84	10.10.2019
Субъект РФ	Облигация	140 833.16	2519.59	-785.03	19.10.2020
Субъект РФ	Облигация	48 984.75	1312.64	219.07	24.12.2019
Субъект РФ	Облигация	449 916.94	4600.93	3791.29	09.08.2024
Субъект РФ	Облигация	709 934.00	3862.04	-11713.91	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	285 305.66	7682.63	-1016.07	14.10.2020
Субъект РФ	Облигация	931 177.74	6584.79	-5555.26	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	268.25	0.88	1.36	11.06.2022
Субъект РФ	Облигация	3.17	0.00	0.00	21.11.2023
Субъект РФ	Облигация	190 343.74	1435.21	4189.87	21.08.2024
Субъект РФ	Облигация	1 707 462.83	43367.44	942.82	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	971 740.55	652.09	-13932.30	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	1 945 209.17	6976.51	1605.80	17.09.2020
Субъект РФ	Облигация	660 200.04	172.61	-1948.46	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	550 908.81	14701.97	-753.26	11.10.2020
Субъект РФ	Облигация	1 292 281.38	22313.80	-1597.38	02.11.2023
Субъект РФ	Облигация	257.83	2.54	2.59	19.05.2023
Субъект РФ	Облигация	1 389.83	18.89	-23.32	20.04.2027





## Вложения в облигации банков – 6 138 802,02тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Кредитная организация	Облигация	101.67	0.44	0.44	18.04.2024
Кредитная организация	Облигация	3 605 699.23	6417.61	110268.90	10.12.2026
Кредитная организация	Облигация	150 379.45	3027.50	-1059.40	28.09.2021
Кредитная организация	Облигация	295.35	1.52	0.58	08.12.2020
Кредитная организация	Облигация	385.47	2.13	0.26	02.02.2022
Кредитная организация	Облигация	6.99	0.24	0.05	30.07.2021
Кредитная организация	Облигация	5 497.50	248.96	-0.50	01.09.2023
Кредитная организация	Облигация	2 202 622.83	13374.98	3515.99	25.11.2027
Кредитная организация	Облигация	33 930.06	45.53	56.79	17.05.2029
Кредитная организация	Облигация	3 839.00	85.61	56.82	21.03.2029

## Вложения в корпоративные облигации – 15 863 521,36 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Строительство автодорог	Облигация	298.96	1.02	0.08	13.12.2019
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	222 999.63	1096.43	2930.37	07.06.2022
Химическая промышленность	Облигация	265.16	1.81	3.78	27.01.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 829 590.12	1290.99	-34035.86	16.12.2027
Финансовая деятельность	Облигация	1 855.14	40.28	9.00	15.07.2021
Нефтегазовая промышленность	Облигация	450.21	10.92	6.12	24.07.2046
Финансовая деятельность	Облигация	33.28	0.52	-0.97	20.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	5 405.04	91.28	158.47	06.04.2032
Производство мебели	Облигация	185.88	1.81	-0.72	21.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	86.13	0.20	0.05	26.05.2020
Ритлберская деятельность	Облигация	136 535.00	1288.89	19988.72	13.05.2031
Машиностроение	Облигация	3 737.95	127.54	30.98	04.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	205 498.06	1344.00	940.34	10.06.2020
Финансовая деятельность	Облигация	862 665.00	3925.13	4485.86	07.06.2022
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	170 819.12	3004.98	2336.26	20.04.2022
Деятельность холдинговых компаний	Облигация	440 717.06	9666.38	7283.55	27.09.2022
Аренда и управление имуществом	Облигация	2 499.43	86.06	37.86	01.02.2022
Связь	Облигация	1.02	0.00	0.00	03.10.2022
Финансовая деятельность	Облигация	292.54	8.05	1.88	17.03.2026
Связь	Облигация	124.49	0.93	0.71	15.08.2031
Деятельность связанная с перевозками	Облигация	2 617.50	80.25	41.21	15.02.2024
Производство электроэнергии	Облигация	154.05	2.29	1.49	31.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 159 089.15	6790.18	-55408.85	10.06.2026
Строительная деятельность	Облигация	903 151.69	18027.00	27268.31	22.04.2022





Строительная деятельность	Облигация	404 182.94	6773.33	17875.95	29.07.2022
Морской пассажирский транспорт	Облигация	4 659.81	100.80	48.31	18.03.2026
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 052.40	31.76	5.99	03.07.2025
Почтовая связь	Облигация	451.90	4.89	11.96	24.04.2028
Почтовая связь	Облигация	863.33	8.04	9.26	11.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	274 928.58	8896.25	5355.34	24.02.2022
Железнодорожные перевозки	Облигация	23 488.13	234.76	-828.13	23.04.2037
Железнодорожные перевозки	Облигация	936 260.56	7864.06	-46707.68	26.04.2041
Железнодорожные перевозки	Облигация	40.65	0.11	0.33	26.05.2033
Железнодорожные перевозки	Облигация	230.41	0.89	0.24	21.03.2028
Торговля автотранспортными средствами	Облигация	394.48	1.07	-24.60	08.03.2022
Нефтегазовая промышленность	Облигация	258.66	1.64	4.35	03.02.2028
Архитектурная деятельность	Облигация	724 910.32	12874.19	-2357.32	26.09.2031
Архитектурная деятельность	Облигация	722 184.67	12829.68	-4508.90	26.09.2031
Производство турбин	Облигация	34 030.92	928.97	1026.79	14.09.2026
Производство турбин	Облигация	1 367 550.87	7667.05	-3717.15	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	689 138.56	29050.13	6397.74	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	2.05	0.00	0.00	30.09.2025
Финансовая деятельность	Облигация	953 401.72	1348.59	18513.35	21.12.2021
Связь	Облигация	953 969.89	59610.77	337.35	03.07.2019
Нефтегазовая промышленность	Облигация	750.77	10.68	25.50	09.10.2025
Финансовая деятельность	Облигация	691 044.88	22794.09	-4978.35	22.02.2027
Финансовая деятельность	Облигация	583 284.91	11050.39	1414.24	14.10.2027
Предоставление прочих финансовых услуг	Облигация	50 853.84	40.99	1789.68	21.04.2022
Предоставление прочих финансовых услуг	Облигация	25 031.06	161.83	187.05	19.11.2021
Финансовая деятельность	Облигация	497 286.04	289.00	2052.41	26.03.2021
Финансовая деятельность	Облигация	738 772.18	1103.38	36848.62	24.04.2021

Вложения в облигации прочих нерезидентов – 15 038 801,62 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	Величина купонного дохода	Переоценка	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	329 610.00	5026.34	-8593.04	31.03.2025
Финансовая деятельность	Облигация	401 484.60	3393.38	-5650.86	07.11.2021
Финансовая деятельность	Облигация	211 233.56	1854.27	17657.38	01.05.2027
Финансовая деятельность	Облигация	505 491.31	11095.17	42290.95	01.02.2028
Финансовая деятельность	Облигация	1 069 658.00	16273.51	63864.42	20.03.2023
Финансовая деятельность	Облигация	600 135.43	9264.23	53069.18	30.09.2027
Финансовая деятельность	Облигация	942 015.18	5368.52	119907.76	27.11.2023
Финансовая деятельность	Облигация	6 529.53	167.84	13.68	19.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	92 957.71	1800.61	3165.72	15.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	115 735.39	1159.06	135.65	06.11.2025
Финансовая деятельность	Облигация	149 062.24	770.15	3885.87	14.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	3 141 164.88	3106.70	70016.57	25.06.2024
Финансовая деятельность	Облигация	429 428.91	1747.72	4490.75	30.05.2023





Финансовая деятельность	Облигация	600 953.58	5675.05	36299.21	11.04.2023
Финансовая деятельность	Облигация	1 133 212.38	16056.18	94363.80	06.03.2022
Финансовая деятельность	Облигация	57 367.80	1381.16	3037.93	07.02.2022
Финансовая деятельность	Облигация	867 829.90	5105.18	115610.17	23.05.2023
Финансовая деятельность	Облигация	11 915.72	122.87	973.78	05.10.2023
Финансовая деятельность	Облигация	3 627 140.02	7383.35	34585.27	16.06.2023

### 5.3.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости.

На 01.07.2019 объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 57 582 098.34 тыс. руб. без учета резервов и корректировок по ним, в т.ч.:

#### Вложения в субфедеральные облигации – 7 322 707,03 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Субъект РФ	Облигация	949 501.55	4 696.33	0.00	8 441.07	1	02.06.2024
Субъект РФ	Облигация	713 795.04	3 862.04	0.00	4 796.70	1	03.06.2025
Субъект РФ	Облигация	939 828.47	6 584.79	0.00	8 355.08	1	03.09.2021
Субъект РФ	Облигация	1 753 766.18	43 367.44	0.00	5 033.31	1	03.07.2025
Субъект РФ	Облигация	970 678.49	652.09	76 398.72	-67 769.38	2(8)	26.11.2022
Субъект РФ	Облигация	674 268.90	172.61	0.00	5 994.25	1	19.09.2026
Субъект РФ	Облигация	1 320 868.40	22 313.80	13 062.97	-1 320.45	2(1)	02.11.2023

#### Вложения в облигации кредитных организаций – 9 009,54 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	9 009.54	302.24	0.00	0.00	1	30.07.2021

#### Вложения в корпоративные облигации – 16 824 657,43 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	1 801 579.89	1 290.99	0.00	34 590.33	1	16.12.2027
Производство вертолетов	Облигация	1 469 670.58	14 321.35	162 724.14	-157 139.39	2(11)	21.05.2020
Финансовая деятельность	Облигация	866 039.02	3 925.13	0.00	2 511.51	1	07.06.2022
Финансовая деятельность	Облигация	1 159 607.67	6 790.19	0.00	3 362.86	1	10.06.2026
Строительная деятельность	Облигация	945 909.00	18 027.00	0.00	20 431.63	1	22.04.2022
Финансовая деятельность	Облигация	2 730 762.34	72 539.78	0.00	16 930.73	1	02.10.2026
Железнодорожные перевозки	Облигация	919 694.36	7 864.07	0.00	2 667.11	1	26.04.2041
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 846 281.36	23 960.01	0.00	1 477.03	1	17.05.2022





Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	Облигация	1 499 441.81	27 368.31	0.00	1 199.55	1	27.10.2022
Производство турбин	Облигация	1 341 569.28	7 667.05	180 834.96	-164 199.50	2(14)	30.11.2026
Финансовая деятельность	Облигация	726 265.85	29 050.08	0.00	2 396.68	1	05.07.2022
Финансовая деятельность	Облигация	747 239.43	13 898.89	0.00	16 140.37	1	14.10.2027
Финансовая деятельность	Облигация	770 596.83	1 103.40	0.00	2 234.73	1	24.04.2021

### Вложения в облигации прочих нерезидентов – 33 425 724,34 тыс. руб.

Эмитент ценной бумаги	Код ценной бумаги	Объем чистых вложений	в т.ч. величина купонного дохода	Пруденциальный резерв	Корректировка до оценочного резерва	Категория качества	Дата погашения
Финансовая деятельность	Облигация	3 830 803.84	79 581.05	0.00	23 750.98	1	07.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	7 806 108.67	98 060.11	0.00	25 760.16	1	28.04.2021
Финансовая деятельность	Облигация	130 357.08	812.06	0.00	378.04	1	21.11.2023
Финансовая деятельность	Облигация	2 285 515.20	15 429.47	0.00	6 627.99	1	22.11.2025
Финансовая деятельность	Облигация	2 640 095.78	62 221.97	0.00	7 656.28	1	16.08.2037
Финансовая деятельность	Облигация	3 472 485.07	89 527.14	0.00	21 529.41	1	19.07.2021
Финансовая деятельность	Облигация	3 634 244.51	16 432.25	0.00	11 993.01	1	15.02.2023
Финансовая деятельность	Облигация	2 683 451.27	30 989.99	0.00	7 782.01	1	21.09.2024
Финансовая деятельность	Облигация	4 391 600.87	57 738.83	0.00	12 735.64	1	14.10.2022
Финансовая деятельность	Облигация	2 551 062.05	12 410.91	0.00	2 551.06	1	03.05.2023

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

На 01.07.2019 объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (без учета резервов) составил 843 904 тыс. руб.

Наименование	Остаток, тыс. руб	Резерв, тыс. руб.
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004	12 000
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000	14 100
<b>Итого объем вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>870 004</b>	<b>26 100</b>

Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации в течение 1 полугодия 2019 г не изменились.

### 5.3.4 Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания

На 01.07.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

### 5.3.5 Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания

На 01.07.2019 финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.





#### **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. Налоговая ставка установлена п.1 ст.284 Налоговым Кодексом Российской Федерации и составляет 20%.

Также в 1 полугодии 2019 г. при расчете налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, Банк применял пониженную налоговую ставку согласно п.4 ст. 284 НК РФ – 15% по купону по государственным, муниципальным ценным бумагам, а также облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. На 01.07.2019 Банк имеет требования по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам в размере 779 517 тыс. руб., требований по текущему налогу на прибыль нет.

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

По состоянию на 01.07.2019 основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 81 856 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 3 617 тыс.руб. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составляют 0,05 % от всех активов Банка.

В 1 полугодии 2019 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, за 1 полугодие 2019 года существенно не изменилась.

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

#### **5.6. Прочие активы**

Прочие активы на 01.07.2019 составляют 807 085 тыс. руб. или менее 0,5% от активов Банка. За 1 полугодие 2019 года прочие активы увеличились на 792 879 тыс. руб. в основном за счет статьи «прочая дебиторская задолженность».

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

На 01.07.2019 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	01.07.2019 тыс.руб	01.01.2019 тыс. руб	Изменение
Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций	125 911 891	141 228 958	-15 317 067
Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания)	0	24 122 956	-24 122 956
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	1 000	1 000	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>125 912 891</b>	<b>165 352 914</b>	<b>-39 440 023</b>

Уменьшение средств кредитных организаций по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 составило 39 440 023 тыс. руб. за счет уменьшения привлеченных средств от кредитных организаций по сделкам МБК и РЕПО.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение
Вклады физических лиц	200 908	840 267	-639 359
Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 872	21 927	-5 055
Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО	0	0	0
Расчетные счета физических лиц	9 772	12 039	-2 267
Депозиты юридических лиц	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0
Средства клиентов по незавершенным расчетам	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>227 552</b>	<b>874 233</b>	<b>-646 681</b>

Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2019 на 646 681 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 произошло за счет оттока средств по вкладам физических лиц в рамках принятого Плана финансового оздоровления Банка. Банк не имеет депозитов юридических лиц по состоянию на 01.07.2019.

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде сделок ПФИ.

За 1 полугодие 2019 года Банк не выпускал долговых обязательств.

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль, а также отложенных налоговых обязательств.

#### **5.11. Прочие обязательства**

Прочие обязательства на 01.07.2019 составляют 130 704 тыс. руб. или 0,1% от обязательств Банка. Изменение по данной статье на сумму 969 100 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019 связано с отнесением обязательств по уплате процентов в статью «Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости».





### 5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям

Наименование	Прочие резервы тыс. руб.	Гарантии тыс. руб.	ИТОГО
<i>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (01.01.2019)</i>	-	35	35
<i>Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение</i>		81 548	81 548
<i>Списание</i>	-	-	-
<i>Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода (01.07.19)</i>	-	81 583	81 583

Увеличение резерва по условным обязательствам кредитного характера связано с увеличением количества выданных гарантий в соответствии с реализацией бизнес-направления по выдаче банковских гарантий в обеспечение заявок и исполнение контрактов, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Резервы по банковским гарантиям с учетом корректировок по МСФО на 01.07.2019 составили 53 885 тыс. руб.

### 5.13. Источники собственных средств.

Структура источников собственных средств согласно ф.806 на 01.07.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	50 000	50 000	0
Резервный фонд	2 500	2 500	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	198 998	-198 998
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	54 102	54 555	-453
Неиспользованная прибыль	41 283 545	15 110 319	26 173 226
<b>Итого</b>	<b>41 390 147</b>	<b>15 416 372</b>	<b>25 973 775</b>

Увеличение источников собственных средств вызвано, в первую очередь, ростом статьи «Неиспользованная прибыль» за счет применения с 01.01.2019 нормативных положений Банка России, связанных с переходом на МСФО(IFRS) 9: оценка финансовых инструментов приведена к оценке по МСФО(IFRS) 9, пруденциальный резерв по 590-П и 611-П скорректирован до оценочного резерва, подняты на баланс начисленные проценты, неопределенные к получению, ранее учитываемые на внебалансе и др.

В течение 1-го полугодия 2019 года 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 (далее – Цедент) совершал сделки по уступки прав требования только как продажу с передачей покупателю всех рисков по приобретаемым правам требования.

За первое полугодие 2019 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме в размере 6 087 тыс. руб. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 3 540 тыс. руб. Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

На балансе банка на 01.07.2019 отражены приобретенные права требований в сумме 44 975 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 54 181 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.07.2019 учтены требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 46 919 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 46 919 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:	6 437 870	6 802 284
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 334 898	2 387 951
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	118 562	179 232
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3 984 410	4 235 101
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 484 059	4 464 134
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5 478 700	4 389 689
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 359	74 445
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	953 811	2 338 150





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:	-952 435	122 749
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-640 837	-36 415
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 376	2 460 899
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-293 694	-1 193 140
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-814
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 831 017
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	626 251	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 705 365	24 070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 245 401	1 821 135
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	45 826	1 742
15	Комиссионные расходы	23 379	41 359
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-19 181
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости	416 991	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-83 661	-11 314
19	Прочие операционные доходы	34 083	25 947
20	Чистые доходы (расходы)	3 183 757	4 899 002
21	Операционные расходы	74 880	107 264
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 108 877	4 791 738
23	Возмещение (расход) по налогам	864 591	672 486
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 245 192	4 122 459
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-906	-3 207
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2 244 286	4 119 252

### 6.1. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов на 01.07.2019 представлена в таблице:

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение
<b>Процентные доходы по видам активов</b>			
Средства в кредитных организациях	2 334 898	2 387 951	-53 053





Кредиты, предоставленные клиентам не являющимися кредитными организациями	118 562	179 232	-60 670
Вложения в ценные бумаги	3 984 410	4 235 101	-250 691
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6 437 870</b>	<b>6 802 284</b>	<b>-364 414</b>
<b>Процентные расходы по видам привлеченных средств</b>			
Средства кредитных организаций	5 478 700	4 389 689	1 089 011
Депозиты клиентов, не являющимися кредитными организациями	5 359	74 445	-69 086
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>5 484 059</b>	<b>4 464 134</b>	<b>1 019 925</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>953 811</b>	<b>2 338 150</b>	<b>-1 384 339</b>

Снижение процентных доходов за 1 полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на сумму 364 414 тыс. руб (5,36%) не существенно.

Увеличение процентных расходов в 1 полугодии 2019 произошло по статье «Средства кредитных организаций» за счет роста объемов привлеченных средств. Процентные расходы по статье «Депозиты клиентов, не являющиеся кредитными организациями» уменьшились на 69 086 тыс. рублей за счет снижения объемов привлеченных средств от физических лиц в связи с окончанием срока вкладов.

Чистые процентные доходы уменьшились на 1 384 339 тыс. рублей в основном за счет увеличения процентных расходов по средствам, привлеченным от кредитных организаций.

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

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
<b>Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего</b>	<b>1 873 179</b>	<b>309 336</b>	<b>1 563 843</b>
По предоставленным кредитам	1 602 126	99 378	1 502 748
По денежным средствам на счетах	0	1 606	-1 606
По вложениям в ценные бумаги	0	121 101	-121 101
По РВП по прочим активам	271 053	87 251	183 802
<b>Восстановление( уменьшение) резерва в отчетном периоде</b>	<b>1 254 074</b>	<b>401 590</b>	<b>852 484</b>
По предоставленным кредитам	649 691	224 097	425 594
По денежным средствам на счетах	0	0	0
По вложениям в ценные бумаги	416 991	101 555	315 436
По РВП по прочим активам	187 392	75 938	43 412
<b>Изменение резерва</b>	<b>-619 105</b>	<b>92 254</b>	<b>-711 359</b>

Изменение резерва на 01.07.2019 г. на сумму 619 105 тыс. рублей сложилось за счет:

- создания РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 952 435 тыс. руб.;
- восстановления резерва по ценным бумагам в сумме 416 991 тыс. рублей;
- создания РВП по прочим потерям в сумме 83 661 тыс. руб.

В отчетном периоде доходы от изменения резервов уменьшились на 711 359 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.





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

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-293 694	-1 193 140	899 446
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</i>	0	-814	814
<b>Всего</b>	<b>- 293 694</b>	<b>- 1 193 954</b>	<b>900 260</b>

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены сделками с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, а также облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на сумму 900 260 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. В финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается сумма переоценки указанных ценных бумаг и результат от их выбытия.

**6.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	0	-	0
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>	-	1 831 017	-1 831 017

В 2019 г. Банк не формировал портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.**

Наименование	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	6 705 365	24 070	6 681 295
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	-4 245 401	1 821 135	-6 066 536

Чистые доходы от операций с иностранной валютой на 01.07.2019 увеличились на сумму 6 681 295 тыс. руб. по сравнению с тем же периодом 2018 г., чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на сумму 6 066 536 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.



### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы на 01.07.2019 г составили 1,44% от чистых доходов, комиссионные расходы – 0,73%. Структура комиссионных доходов и расходов существенно не изменилась.

За 1 полугодие 2019 г. произошло увеличение комиссионных доходов на 44 084 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет комиссий по выданным гарантиям и прочим операциям. Комиссионные расходы за 1 полугодие 2019 года уменьшились по сравнению с тем же периодом прошлого года на 43,5 % или 17 980 тыс. руб. в связи с уменьшением объема операций по брокерским счетам.

### 6.7. Операционные расходы

Операционные расходы составляют 2,35% от чистых доходов (расходов) Банка, структура их существенно не изменилась.

За 1 полугодие 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается снижение операционных расходов на 32 384 тыс. руб. в связи с уменьшением численности персонала, и соответственно, расходов на аренду и содержание офисов.

### 6.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

Наименование статьи	01.07.2019 тыс. руб.	01.07.2018 тыс. руб.	Изменение
Налог на прибыль	1 203 119	518 182	684 937
Налог на имущество	180	416	-236
Транспортный налог	31	31	0
Налог на землю	15	53	-38
Прочие налоги и сборы	5 796	7 645	-1 849
<b>ИТОГО</b>	<b>1 209 141</b>	<b>526 327</b>	<b>682 814</b>
Увеличение/Уменьшение на отложенный налог на прибыль	-344 550	146 159	-490 709
<b>ВСЕГО</b>	<b>864 591</b>	<b>672 486</b>	<b>192 105</b>

Банк является плательщиком по налогу на прибыль и НДС, налогу на имущество, транспортному налогу и налогу на землю. Данные о финансовой и хозяйственной деятельности обособленных подразделений включаются в сводные данные Банка для исчисления налога на прибыль и НДС. Сумма налога на прибыль исчисляется в головном офисе и уплачивается в соответствующие бюджеты. В 1 полугодии 2019 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 1 полугодие 2019 г. Банк получил убыток в сумме 906 тыс. руб. от прекращенной деятельности за счет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

### 6.10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

На 01.07.2019 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 2019 года и аналогичного периода 2018 года наблюдаются по статьям:





«Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» (строка 1.1.5),

«Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» (строка 1.1.7),

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

«Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (строка 1.2.2),

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

«Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» (строка 1.2.10),

«Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (строка 2.1),

«Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости " (строка 2.3),

«Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости" (строка 2.4)

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

Уменьшение объема сделок с ценными бумагами вызвано погашением отдельными эмитентами облигаций, а также продажа Банком облигаций при благоприятной рыночной конъюнктуре.

По состоянию на 01.07.2019 увеличились сделки по выдаче банковских гарантий в обеспечение заявок и исполнение контрактов, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

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 составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Наименование	за 2019 год			за 2018 год		
	01.07.2019	01.01.2019	Изменения	01.07.2018	01.01.2018	Изменения
Уставный капитал	50 000	50 000	0	50 000	50 000	0
Обыкновенные акции	50 000	50 000	0	50 000	50 000	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	198 998	-198 998	249 151	4 383 074	-4 133 923
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	54 102	54 555	-453	56 180	59 482	-3 302
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	41 283 545	15 110 319	26 173 226	12 612 032	8 489 477	4 122 555





Итого источники капитала по ф.0409810	41 390 147	15 416 372	25 973 775	12 969 863	12 984 533	-14 670
---------------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	---------

Увеличение источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 года обусловлено применением с 01.01.2019 нормативных положений Банка России, связанных с переходом на МСФО(IFRS) 9.

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;
- процентный риск.

Основной целью политики Банка является управление рисками, обеспечение порядка проведения операций и сделок, соблюдение требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

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

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

- выявление, измерение (оценка) и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, обусловленных ухудшением ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками (мониторинг и контроль);
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков (минимизация риска).





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

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

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

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

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

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

### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

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





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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

- Мгновенная ликвидность – ежедневно;
- Среднесрочная ликвидность – два 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.





Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.07.2019	на 01.01.2019
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	55,588	25,624
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52,917	53,754
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	69,752	73,223

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

#### **1. Анализ изменений баланса.**

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

#### **2. Прогноз ожидаемых событий.**

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

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





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

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

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

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

Информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.07.2019:

Ссудная задолженность, в т.ч.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. Вес %
	61 125 441	1 218 407	1 102 147	63 445 995	100,0%
1 категория качества	40 842 000	0	0	40 842 000	64,4%
2 категория качества	0	423	39 504	39 927	0,1%
3 категория качества	0	0	13 386	13 386	0,0%
4 категория качества	0	0	3 923	3 923	0,0%
5 категория качества	20 283 441	1 217 984	1 045 334	22 546 759	35,5%
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	6 884 176	1 217 997	1 048 407	9 150 580	14,4%
Чистая ссудная зadolженность	54 241 265	410	53 740	54 295 415	85,6%

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





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

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

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов на 01.07.2019:

На 01.07.2019	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе</b>	<b>61 125 441</b>		<b>6 884 176</b>	<b>54 241 265</b>	<b>11,3%</b>
Непросроченные ссуды	40 842 000	66,8%	0	40 842 000	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	33,2%	6 884 176	13 399 265	33,9%
<b>Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе</b>	<b>1 218 407</b>		<b>1 217 997</b>	<b>410</b>	<b>100,0%</b>
Непросроченные ссуды	160	0,01%	5	155	3,1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	261	0,02%	8	253	3,1%
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	1 217 986	99,97%	1 217 984	2	100,0%
<b>Ссудная задолженность физических лиц, в том числе</b>	<b>1 102 147</b>		<b>1 048 407</b>	<b>53 740</b>	<b>95,1%</b>
Непросроченные ссуды	41 770	3,8%	1 061	40 709	2,5%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	8 000	0,7%	623	7 377	7,8%





Просроченная задолженность на срок от 30 до 90 дней	5 107	0,5%	1 175	3 932	23,0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	3 604	0,3%	1 560	2 044	43,3%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	1 043 666	94,7%	1 043 988	-322	100,0%
<b>ИТОГО ссудная задолженность</b>	<b>63 445 995</b>		<b>9 150 580</b>	<b>54 295 415</b>	<b>14,4%</b>

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, (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 пункту 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

### Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

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





- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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



## Валютный риск

Валютный риск, т. е. риск возникновения 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 01.07.2019	на 01.01.2019	
Евро	0,0132	0,0154	10
Фунт стерлингов	0	0	10
Доллар США	2,7492	2,2571	10
Швейцарский франк	0	0	10
Балансирующая позиция в российских рублях, тыс. руб.	2,7624	2,2725	10
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.	2,7624	2,2725	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 уровень указанных рисков на безопасном уровне.

По состоянию на 01.07.2019 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 «Процедуры управления операционным риском АО АКБ «Экспресс-Волга»».

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 № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска».

### Расчёт размера операционного риска

	2018	2017	2016
<i>Чистые процентные доходы (тыс. руб.)</i>	4 692 162	4 755 233	6 583 172
<i>Чистые непроцентные доходы (тыс. руб.)</i>	1 412 563	3 343 005	1 054 522

Расчет данного показателя производился с учетом данных по чистому процентному и чистому непроцентному доходам, полученным Банком за 3 предыдущих года (2016-2018 годы).

Размер операционного риска Банка при расчете нормативов достаточности Банка на 01.07.2019 составил 1 004 580 тыс. руб.

	01.01.2019	01.07.2019
Операционный риск (тыс. руб.)	942 274	1 004 580



## 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 Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк».

В рамках Плана финансового оздоровления (далее – 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 и прогнозных значений, установленных ПФО.

Банк соблюдает требования, установленные ПФО.

Величина собственных средств Банка на 01.07.2019 составляет 17 755 999 тыс.руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.07.2019 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 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Базовый капитал	14 403 928	12 846 586	1 557 342
<i>Источники базового капитала</i>	15 130 336	13 233 843	1 896 493
уставный капитал	50 000	50 000	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части,	0	4 686 718	-4 686 718





подтвержденной аудиторской организацией			
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	15 077 836	8 494 625	6 583 211
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>726 408</b>	<b>387 257</b>	<b>339 151</b>
нематериальные активы	1 998	2 040	-42
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	724 410	385 217	339 193
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>14 403 928</b>	<b>12 846 586</b>	<b>1 557 342</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 352 071</b>	<b>2 193 965</b>	<b>1 158 106</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>3 352 238</b>	<b>2 194 133</b>	<b>1 158 105</b>
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	3 298 136	2 139 578	1 158 558
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	54 102	54 555	-453
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>167</b>	<b>168</b>	<b>-1</b>
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	167	168	-1
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	0	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>17 755 999</b>	<b>15 040 551</b>	<b>2 715 448</b>

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 01.07.2019:

- показатель достаточности собственных средств, норматив H1.0, составляет 10,108%, при минимально допустимом значении 8 %;
- показатель достаточности базового капитала, норматив H1.1, составляет 8,202%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив H1.2, составляет 8,202%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.07.2019 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.





## 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 01.07.2019	на 01.01.2019
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	8.202	7.564
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	8.202	7.564
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	10.108	8.853
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	8.453	6.858
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	55.588	25.624
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	52.917	53.754
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	69.752	73.223
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	106.43	125.64
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	526.287	701.597
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.000	0.000
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	4.753	5.611
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	2.57	3.03

По состоянию на 01.07.2019 и по состоянию на 01.01.2019 нарушен норматив H6, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

По состоянию на 01.07.2019 Банк соблюдает надбавки к нормативам достаточности капитала:

## Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

№	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.000%	2.000%
2	Антициклическая	0.068%	0.068%
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.068%

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок - 2.108%

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 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
Основной капитал, тыс. рублей	14 403 928	12 913 357	12 846 586	10 438 103	10 765 493





Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	170 410 024	166 817 554	187 311 937	187 137 198	190 096 026
Показатель финансового рычага, %	8,453%	7,741%	6,858	5,578	5,663

По состоянию на 01.07.2019 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 8,453% (на 01.07.2018 = 5,663%).

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

В первом полугодии 2019 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.

ПАО «Совкомбанк» является головной организацией банковской группы и единственным акционером Банка. АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» имеет долю в ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 40%, ООО Процессинговая компания «Лайф» в размере 26%.

В течение первого полугодия 2019 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 первого полугодия 2019 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 (дочерних организаций, совместно контролируемых предприятий Банк не имеет). Операций с другими связанными сторонами Банк не проводил.



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

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Зависимая организация	Участники банка	Органы управления	Другие связанные лица
Сумма размещенных кредитов	40 842 000	-	-	41 536 706	-	-
Сумма привлеченных кредитов	124 951 912*	-	-	141 228 958	-	-
Средства в кредитных организациях	127 664	-	-	-	311 593	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	-	870 004	-	-	870 004
-резерв			26 100			26 100
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 259 299	-	-	1 454 581	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 012*	-	-	761 662	-	-
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	51 690 230	-	-	41 377 592	-	-
Сумма обязательств по срочным сделкам	51 766 145	-	-	41 473 948	-	-

\* информация указана с учетом корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость привлеченных средств и корректировок амортизированной стоимости по облигациям.

#### 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». Иных структурных подразделений Банк не имеет.

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

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

Банк может привлекать независимую экспертизу системы оплаты труда (например, в рамках ежегодных заключений внешних аудиторов). Независимая оценка системы оплаты труда АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» проводилась в ходе аудиторской проверки ООО «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, является контроль за исполнением Положений настоящей Политики, в том числе текущий контроль за крупными вознаграждениями, расчет Показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ежегодно).

Среднесписочная численность персонала предоставлена в таблице:

Наименование строки	На	На
	01.07.2019	01.01.2019
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	50	55
-численность основного управленческого персонала	3	3
-численность иных сотрудников, принимающих риски	7	7

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 10 человек):

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- Председатель и члены Финансового комитета;
- руководитель управления казначейских и финансовых операций, заместитель руководителя управления ценных бумаг;
- региональный директор Департамента розничного бизнеса;
- руководитель и заместители руководителя отдела банковских гарантий.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов кредитной организации – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 7 человек.

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).





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 первое полугодие 2019 года управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, страховые сборы, премии и компенсации, и другие платежи в пользу управленческого персонала, составили 5084,30 тыс. рублей.

Наименование строки	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе	5 084,30	904,50	9806,7	1603,5
-основная заработная плата	4 243,50	715,80	8124,6	1245,9
-стимулирующие выплаты (премии)	-	-	-	-
- страховые взносы	840,80	188,70	1682,1	357,6
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Начисленные неиспользованные отпуска	665,80	94,20	674,3	70,1
Страховые взносы на неиспользованные отпуска	201,10	28,40	203,6	21,2

## 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

За 1 полугодие 2019 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,	4	2
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	48 583 323	51 797 288
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 146 867	34 784 187
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	31 436 456	17 013 101
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	780	843
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	779	842

**16. Заключительные положения**

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2019 года будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.volgaex.ru](http://www.volgaex.ru).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Н. Краснослободцев

В.Ю. Нитченкова