

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 9 месяцев 2016 года

1. Существенная информация о Банке

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

Адрес местонахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (юридический адрес совпадает с фактическим). Почтовый адрес: 410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168. (На внеочередном общем собрании акционеров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (Протокол № 2 от 04.05.2016 года) принято решение об изменении адреса местонахождения у Банка с 19.09.2016 года прежний адрес местонахождения: 410002, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168).

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

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

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

Сведения о государственной регистрации кредитной организации:

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

Финансовая отчетность составляется в тысячах единиц национальной валюты.

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

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3085 от 08.09.2016 г.
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3085 от 08.09.2016 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 064-13902-010000 от 03.10.2014 г.

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

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

Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является действующим членом Ассоциации Российских банком.

Банк не имеет на 01.10.2016 г. кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Ренкинги Банка

По данным рейтинга, подготовленного ИА «Банки.ру» на 01.10.2016 г., ЭКСПРЕСС-ВОЛГА среди российских банков занимает:



- 51 место по величине активов;
- 77 место по объему привлеченных вкладов от физических лиц;
- 27 место по величине вложений в ценные бумаги.
- 162 место по величине кредитного портфеля.

В рейтингах «Интерфакс-100. Банки России» по показателям, рассчитанным по оригинальной методике Интерфакс-Центр Экономического анализа, ЭКСПРЕСС-ВОЛГА по итогам 3 кв. 2016 г. занимает:

- 48 место по величине активов;
- 28 место по совокупному финансовому результату;
- 76 место по средствам частных лиц;
- 196 место по размеру собственного капитала.

2. Сведения об органах управления АО АКБ «Экспресс-Волга»

Исполнительным органом 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.

Единственным акционером Банка является ПАО «Совкомбанк»:

| | 01.10.2016 % |
|------------------|-----------------|
| Акционеры | |
| ПАО «Совкомбанк» | 100,00 |

12 февраля закончился срок полномочий временной администрации в АО АКБ «Экспресс-Волга». В банке ЭКСПРЕСС-ВОЛГА на собрании акционеров 13 февраля 2016 г. был избран новый состав Совета Директоров, Председатель Совета Директоров, новый состав правления и Председатель Правления банка.

Совет директоров Банка на 01.10.2016 года:

1. Соколов Кирилл Юрьевич
2. Гусев Дмитрий Владимирович
3. Хотимский Сергей Владимирович
4. Спиваков Андрей Дмитриевич
5. Лаппи Игорь Феликсович

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа: Лаппи Игорь Феликсович - Председатель Правления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Состав Правления Банка на 01.10.2016 года:

1. Лаппи Игорь Феликсович
2. Лаптева Ирина Евгеньевна
3. Ярмушевич Олег Владимирович
4. Краснослободцев Владимир Николаевич

После ухода временной администрации АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» стала входить в состав банковской группы, головной организацией которой является ПАО «Совкомбанк»

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года.

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

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует необходимость ликвидации, в связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Изменения внесены в Учетную политику Банка на 2016 год в соответствии с нормативными документами:

- Положения Банка России от 22 декабря 2014года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не использованной в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- По активам, отнесенным к третьей категории, получение доходов является определенным;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Указаний Банка России от 22 декабря 2014 года № 3503-У, от 15 марта 2015 года № 3597-У и от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения в бухгалтерском учете отражены в Основной части учетной политики и в приложениях к ней. Они касаются:

- принципов и порядка определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, и вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, в течение отчетного года;
- порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не использованной в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядка бухгалтерского учета вознаграждений работникам за выполнение трудовых функций, которые могут быть краткосрочными, долгосрочными по окончании трудовой деятельности, прочими долгосрочными вознаграждениями, а также выходных пособий.

4. Обзор основных изменений в деятельности банка за 9 месяцев 2016 года, отраженных в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах



Анализ изменения в структуре привлеченных и размещенных средств, рассчитанные по стандартам российской бухгалтерской отчетности приведены в таблице ниже. Подробно будут рассмотрены только те статьи, которые существенно изменились за 9 месяцев 2016 года.

| № пп | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | Изменение за 9 месяцев 2016 года |
|---|---|-------------------------------|--|--|
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 48 089 | 1 954 282 | - 1 906 193 |
| 2 | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 786 743 | 766 426 | 20 317 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 762 803 | 442 932 | 319 871 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7 265 347 | 10 079 190 | - 2 813 843 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 65 738 471 | 72 000 768 | - 6 262 297 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 41 642 244 | 2 595 589 | 39 046 655 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 32 520 764 | 71 090 225 | - 38 569 461 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 4 955 | 110 773 | - 105 818 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 407 266 | - | 407 266 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 263 951 | 409 261 | - 145 310 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 37 165 | 9 395 | 27 770 |
| 12 | Прочие активы | 208 223 | 534 848 | - 326 625 |
| 13 | Всего активов | 148 923 218 | 159 550 757 | - 10 627 539 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | 123 176 280 | 120 915 656 | 2 260 624 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22 413 356 | 37 907 795 | - 15 494 439 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 22 191 401 | 36 144 809 | - 13 953 408 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | - | 7 863 | - 7 863 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | - | 625 955 | - 625 955 |
| 21 | Прочие обязательства | 812 448 | 422 292 | 390 156 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 698 502 | 38 045 | 660 457 |
| 23 | Всего обязательств | 147 100 586 | 159 917 606 | - 12 817 020 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 50 000 | 50 000 | - |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | - | - | - |
| 26 | Эмиссионный доход | - | 89 583 | - 89 583 |
| 27 | Резервный фонд | 2 500 | 15 360 | - 12 860 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 2 865 818 | - 17 706 | 2 883 524 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 57 588 | 65 444 | - 7 856 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | - | - | - |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | - | - | - |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | - | - | - |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | - 459 425 | 3 227 021 | - 3 686 446 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | - 693 849 | - 3 796 551 | 3 102 702 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 1 822 632 | - 366 849 | 2 189 481 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 13 181 781 | 1 371 912 | 11 809 869 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 70 774 | 623 306 | - 552 532 |

Статья «Денежные средства» снизилась с начала года на 97,54 % (1 906 193 тыс. руб.) за счет уменьшения денежных средств в рублях и в валюте в кассе Банка в связи с закрытием офисов.

Статья «Средства в кредитных организациях» с начала года уменьшилась на 2 813 843 тыс. руб. Основное изменение произошло за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет погашения последним 10,5 % от суммы установленного требования в рамках открытого конкурсного производства над ним, а так же в связи с досозданием резерва на возможные потери по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

«Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 6 262 297 тыс. руб. по отношению к 01.01.2016г. Структура чистой ссудной задолженности на 01.10.2016 представлена следующим образом:

| Наименование | 01.10.2016 тыс. руб. | 01.01.2016 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях | 66 709 882 | 68 204 825 |
| Резервы на возможные потери по МБК и депозитам в банках | -4 450 202 | -1 133 153 |
| Чистые МБК и депозиты в банках | 62 259 680 | 67 071 672 |
| Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам | 9 131 222 | 9 586 861 |
| Резервы на возможные потери по кредитам | - 5 652 431 | -4 657 765 |
| Чистые кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам | 3 478 791 | 4 929 096 |
| Совокупная ссудная задолженность | 75 841 104 | 77 791 686 |
| Резервы на возможные потери | - 10 102 633 | - 5 790 918 |
| Чистая ссудная задолженность | 65 738 471 | 72 000 768 |

Существенное уменьшение произошло по статье «Размещенные МБК и депозиты в кредитных организациях» за счет досоздания резервов на возможные потери по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В статье «Кредиты предприятиям, предпринимателям и физическим лицам» уменьшились остатки 9 месяцев 2016 за счет погашения кредитов клиентами.

По состоянию на 01.10.2016 года «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены следующими объектами:

| Наименование | 01.10.2016 тыс. руб. | 01.01.2016 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вложения в акции дочерних и зависимых организаций, | 4 | 4 |
| Вложения в ценные бумаги | 41 543 247 | 2 491 717 |
| Вложения в ПИФы | 98 993 | 103 868 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 41 642 244 | 2 595 589 |

По состоянию на 01.10.2016 года «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» представлены следующими объектами:

| Наименование | 01.10.2016 тыс. руб. | 01.01.2016 тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вложения в долговые ценные бумаги | 32 520 764 | 71 090 225 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 32 520 764 | 71 090 225 |

Основные изменения по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» связаны с переклассификацией ценных бумаг.

Остатки по статье «Средства кредитных организаций» за 9 месяцев 2016 года увеличились на 2 260 624 тыс. руб., структура изменений по данной статье представлена следующим образом:



| Наименование | 01.10.2016 тыс. руб. | 01.01.2016 тыс. руб. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Привлеченные МБК и депозиты от кредитных организаций | 79 529 614 | 61 468 159 |
| Привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (без прекращения признания) | 43 645 666 | 59 446 497 |
| Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах | 1 000 | 1 000 |
| Итого средства кредитных организаций | 123 176 280 | 120 915 656 |

Еще одним из основных источников пассивов являются «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Их доля в общем объеме обязательств на 01.10.2016 года составляет 15,24 % (на 01.01.2016 – 23,7 %). Структуру средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10.2016 года можно представить следующим образом:

| Наименование | 01.10.2016 тыс. руб. | 01.01.2016 тыс. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вклады физических лиц | 22 016 184 | 35 333 181 |
| Расчетные счета юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 260 328 | 2 102 385 |
| Средства юридических лиц, привлеченные по сделкам РЕПО | - | - |
| Расчетные счета физических лиц | 121 750 | 319 481 |
| Депозиты юридических лиц | 14 960 | 151 076 |
| Средства в расчетах | 69 | 1 658 |
| Средства клиентов по незавершенным расчетам | 65 | 14 |
| Итого | 22 413 356 | 37 907 795 |

Существенное изменение по статьям «Эмиссионный доход», «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» связано с тем, что по решению годового собрания акционеров эмиссионный доход, часть резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет были направлены на погашение убытка, полученного по итогам 2015 года.

Структура доходов и расходов по основным направлениям деятельности банка за 9 месяцев 2016 года представлена следующим образом:

| Наименование статьи | 9 мес. 2016 г. тыс. руб. | 9 мес. 2015 г. тыс. руб. | Изменения (гр.2-гр3) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5 086 666 | 219 250 | 4 867 416 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего | - 6 090 720 | - 2 636 945 | - 3 453 775 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 236 758 | 96 724 | 140 034 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 307 847 | - 272 470 | 580 317 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - 5 156 | 99 379 | - 104 535 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - 136 048 | - 490 154 | 354 106 |
| Комиссионные доходы | 353 578 | 906 593 | - 553 015 |
| Комиссионные расходы | 81 393 | 57 184 | 24 209 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | - 17 052 | 17 052 |



| | | | |
|--|------------------|--------------------|------------------|
| Изменение резерва по прочим потерям | - 921 276 | - 962 048 | 40 772 |
| Прочие операционные доходы | 52 209 | 1 241 413 | - 1 189 204 |
| Операционные расходы | 1 243 868 | 1 605 561 | - 361 693 |
| Возмещение (расход) по налогам | - 1 747 554 | 462 284 | - 2 209 838 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | - 693 849 | - 3 940 789 | 3 246 940 |

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года - убыток в размере 693 849 тыс. руб. Существенные изменения по сравнению с 9 месяцами 2015 года произошли по следующим статьям:

- увеличение по статье чистые процентные доходы, за счет увеличения процентных доходов по размещенным денежным средствам в кредитных организациях. Такое увеличение связано с тем, что финансовая помощь (займ), полученная в соответствии с Планом участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства частично была размещена в ПАО «Совкомбанк» на 10 лет для поддержания платёжеспособности Банка и возможности получения процентного дохода.

- увеличение расхода по статье «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным» связано с досозданием резерва на возможные потери по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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

Величина собственных средств Банка на 01.10.2016 года составила 1 089 285 тыс. руб. Существенное значение в структуре капитала на 01.10.2016 года приходится на прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 395-П и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

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

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 50 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 50 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 50 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 145 589 636 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | |



| | | | | | | |
|-------|---|------------|-------------|--|------------|---------|
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 263 951 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 142 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 142 | "Показатели, уменьшающие источники базового капитала : нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 142 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 95 | "Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала: нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств | 41.1.1 | 95 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 407 266 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Показатели, уменьшающие источники базового капитала: отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли " | 10 | 244 360 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 407 266 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 147 166 826 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал | X | 831 246 | "Показатели, уменьшающие источники дополнительного | 54 | 498 748 |



| | | | | | | |
|------|---|-----------|-----------|---|--------|-----------|
| | финансовых организаций | | | капитала: несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций " | | |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | |
| 8 | Резервный фонд всего, в том числе | 27 | 2 500 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенный в базовый капитал | X | 2 500 | Резервный фонд | 3 | 2 500 |
| 9 | Нераспределенная прибыль, убыток с учетом переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство | 28,33, 34 | 1 712 544 | X | X | X |
| 9.1 | отнесенные в базовый капитал | X | -459 425 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | -459 425 |
| 9.2 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 2 171 969 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 2 171 969 |
| 10 | Прочие активы | 12 | 208 223 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала всего: | 56 | 176 |
| 10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | X | 70 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 56.1.2 | 70 |
| 11 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 57 588 | X | X | X |
| 11.1 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 57588 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 57588 |

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

Значение нормативов достаточности собственных средств на 01.10.2016 года: показатель достаточности собственных средств (норматив Н 1.0) составил 0,94 % при минимально допустимом значении 8 %. Показатель достаточности базового капитала (норматив Н 1.1) и показатель достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) не рассчитан (0%), так как значения базового и основного капитала на 01.10.2016 – отрицательные. Капитал банка недостаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком не выполняются, что допустимо для банков, проходящих процедуру предупреждения банкротства.

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации Банка.

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

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

Управление банковскими рисками Банка состоит из следующих этапов:

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

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

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

рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами по управлению отдельными видами рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанных 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.

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

Органами и подразделениями Банка, ответственными за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, принятие решений и обеспечение контроля над их выполнением в сфере управления ликвидностью являются Финансовый комитет и Управление казначейских и финансовых операций.

Финансовый комитет утверждает лимит увеличения кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, разрабатывает мероприятия по устранению дефицита ликвидности в случае его возникновения.

Управление казначейских и финансовых операций осуществляет управление остатками на корреспондентских счетах Банка и средствами, размещаемыми (привлекаемыми) в виде межбанковских кредитов, а также вложениями в ценные бумаги в пределах установленных лимитов.

Контроль над общими коэффициентами ликвидности, представляющими собой относительные структурные показатели, которые служат ориентиром тех пределов риска ликвидности, которые выбирает для себя банк:

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

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

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

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.

Для управления данным риском в Банке создано самостоятельное подразделение – Департамент анализа рисков, которое не осуществляет операций по размещению ресурсов, и основными функциями которого являются:

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

Банк применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

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

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

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

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

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

Основным показателем, который определяет оценку кредитного риска Банка являются капитал Банка и норматив Н1, поскольку начисляемые Банком резервы непосредственно влияют на данные показатели. Норматив Н1 и является тем регулятором, который не позволяет Банку принять на себя риски больше предела, ограниченного капиталом.

На постоянной основе в течение календарного месяца проводятся мероприятия по минимизации резервов (в т.ч. контролируется своевременность уплаты процентов и основного долга по ссудам с повышенным резервом, минимизируются выдачи по рискованным ссудам и ссудам с повышенным резервом).

Банком осуществляется оценка кредитного риска по заемщикам на индивидуальной основе, а также оценка риска по группам ссуд, включенным в портфель однородных ссуд.

Поскольку на вероятность не возврата кредитов помимо финансового состояния заемщика влияют другие факторы, то при расчете уровня риска используется также информация других подразделений относительно деловой репутации заемщика и т.п. Мнение этих подразделений учитывается при рассмотрении материалов по ссуде лицами, уполномоченными принимать окончательное решение о ее выдаче и/или оценки категории качества.

Рыночный риск

Нормативными документами Центрального Банка («Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012г № 387-П) устанавливается порядок расчета, и как следствие, порядок регулирования рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (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; срочные сделки), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Составными частями

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

В 2016 году Банк не имел лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не нес рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

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

Валютный риск

Валютный риск, то есть риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, регулируется посредством соблюдения лимитов по ежедневно рассчитываемым открытым валютным позициям, ежемесячного предоставления в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ сводного отчета по открытым валютным позициям банка. Величина открытых позиций в каждой валюте согласно установленным лимитам не превышает 10 % величины собственных средств (капитала), что относительно совокупной величины всех активов Банка составляет не более 2 %.

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.

Финансовый комитет устанавливает базовые (индикативные) ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и базовые (индикативные) ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока хранения и валюты денежных средств. В случае значительных отклонений ставок привлечения и размещения от среднерыночных Финансовый комитет принимает решение об изменении базовых (индикативных) процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте.

Для управления процентным риском использовался метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

Фондовый риск Банка связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов.

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

Операционный риск

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

Основные принципы управления операционным риском регламентируются документом «Положение об оценке, расчете размера и организации управления операционным риском» (далее Положение об оценке ОР).

Положение об оценке ОР разработано на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 года № 76-Т), письмо ЦБ РФ (от 23.06.2004 года № 70-Т) «О типичных банковских рисках» письмо ЦБ РФ (от 13.09.2005 года № 119-Т) «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П), Письмо Банка России от 16.05.2012 N 69-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы надлежащего управления операционным риском". Положение об оценке ОР определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, включая:

- цели и задачи управления операционным риском в соответствии со стратегическими целями Банка;
- интегрированность с системой комплексного управления рисками в Банке;
- комплексный подход к принятию решений по управлению операционным риском;
- предупредительность рискованных событий, оперативность управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения), расчёта размера операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка возможных потерь в связи с несоблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и локальных актов Банка, а также ввиду неисполнения (ненадлежащего исполнения) заключенных договоров (как самим банком, так и его контрагентами), совершением правовых ошибок при составлении документов и рассмотрении спорных вопросов в судебном порядке, противоречиями и неурегулированностью отдельных правовых вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Управление правовым риском предусматривает обязательное участие специалистов Управления правового обеспечения на всех стадиях разработки локальных актов Банка, договоров, других правовых документов, оформления залогов, а также представление ими интересов Банка при решении спорных вопросов в судебном порядке.

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

В целях минимизации правового риска Банк очень взвешенно подходит в кадровой политике (контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности), к порядку идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками; обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим 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. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений (разграничение полномочий между органами управления Банком в соответствии с действующим законодательством и внутренними регламентными документами Банка),
- информационная система (обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности),
- система мониторинга (контроль за соответствием принимаемых решений компетенции соответствующего органа управления и ограничениям, устанавливаемым действующим законодательством, и лимитам, утвержденным внутренними банковскими документами).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – возможные потери в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Основными принципами обеспечения деловой репутации Банка являются: своевременное выявление обстоятельств, создающих или увеличивающих репутационный риск; строгое соблюдение требований действующего законодательства; обеспечение внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; информационная открытость, доступность информации о деятельности и финансовом состоянии банка клиентам и контрагентам. В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами банка, производится оценка деловой репутации контрагентов.

Информация о деятельности банка публикуется на его сайте в сети Интернет (www.volgaex.ru). Публикуемые формы отчетности, предусмотренные требованиями Банка России, размещаются в средствах массовой информации и в отделениях по обслуживанию клиентов.

Банк проводит постоянную работу с клиентами, в том числе своевременно и обоснованно рассматривая их заявления, предложения, жалобы, а также посредством периодически проводимых маркетинговых исследований анализируется деловая репутация банка.

Риск нарушения информационной безопасности

Характерными особенностями Банка являются большое количество данных, хранящихся и обрабатываемых в различных системах, и необходимость поддерживать работу большого количества клиентов и пользователей. Ценность (стоимость) информационных активов определяется величиной максимально возможного ущерба, наносимого Банку в случае нарушения их конфиденциальности, целостности и доступности. В соответствии с этим к каждому информационному активу предъявляются требования по конфиденциальности, целостности и доступности.

Риском называется функция двух аргументов: вероятности возникновения инцидента информационной базы и ущерба от его последствий. Риск является оценкой опасности потенциально возможного инцидента информационной базы.

Объектом защиты являются информационные активы Банка, которые отражаются в Перечне информационных активов Банка. Критичность информационного актива определяется на основе оценки трех свойств актива: конфиденциальности, целостности и доступности.

В соответствии с Рекомендациями Банка России (распоряжение Банка России от 11 ноября 2009 года N Р-1190) в АО АКБ «Экспресс-Волга» разработаны и продолжают совершенствоваться меры, способствующие снижению риска нарушения информационной безопасности (ИБ). Сотрудники, ответственные за сохранение информационной безопасности обладают знаниями международных стандартов и законодательства РФ в области обеспечения информационной безопасности, знаниями нормативных актов и предписаний регулирующих и надзорных органов в области обеспечения информационной безопасности, знаниями о современных средствах вычислительной и телекоммуникационной техники, операционных системах, системах управления базами данных, а также о конкретных способах обеспечения информационной безопасности в них, знаниями о возможных источниках угроз ИБ, способах реализации угроз ИБ, частоте реализации угроз ИБ в прошлом.

Стандарты ИБ направлены прежде всего на сохранение и неразглашение:

- информации ограниченного доступа (остатки на расчетных счетах клиентов, акционеров банка, остатки и движение по корреспондентскому счету Банка);
- информация, содержащая сведения, составляющие банковскую тайну;
- платежная информация (информация, предназначенная для проведения расчетных, кассовых и других банковских операций и учетных операций);
- информация, содержащая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- персональные данные;
- управляющая информация платежных, информационных и телекоммуникационных систем (информация, используемая для технической настройки программно-аппаратных комплексов обработки, хранения и передачи информации).

Основные внутренние документы Банка по информационной безопасности:

- Концепция Информационной Безопасности Банка" (введена в действие приказом от 14.12.2007г.) – базовый документ по ИБ, на основе которого построены политики защиты информации. Цель Концепции – формирование целостного представления об ИБ её взаимосвязи с другими системами безопасности банка. Область действия Концепции – все структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы Банка.

- Политика информационной безопасности при осуществлении операций по переводу денежных средств (введена в действие приказом от 25.12.2013г.) – документ, определяющий основные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств клиентов;

- Политика по обеспечению безопасности персональных данных ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (введена в действие приказом от 16.02.2011г.) - предъявляет требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, устанавливает порядки реагирования на запросы от субъектов персональных данных и Уполномоченных органов по защите прав субъекта персональных данных, определяет ответственности за организацию, исполнение и контроль исполнения требований по защите персональных данных; Это главный документ по информационной безопасности для всех сотрудников банка. С этими правилами ознакомлены под роспись все сотрудники, в том числе вновь принимаемые.

- приказ от 25.12.2013 года «О введении в действие политики информационной безопасности при осуществлении операций по переводу денежных средств»

Также в Банке действует множество нормативных документов нижнего уровня. Это различные инструкции и процедуры, которые разработаны на основе требований вышеуказанных документов.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС ВОЛГА» соблюдает требования Банка России в области информационной безопасности (комплекс документов СТО БР ИББС). В соответствии с этим комплексом с 2011 года периодически выполняются проверки компьютеров банка с целью контроля соблюдения правил информационной безопасности. С 2012 года на регулярной основе проводится повышение осведомлённости сотрудников по вопросам информационной безопасности. На текущий год запланирована повторная самооценка уровня информационной безопасности Банка (в соответствии с тем же комплексом документов СТО БР ИББС).

Управление и контроль за рисками

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

Составляющими элементами системы управления и контроля за рисками являются:

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

Внутрибанковские документы должны содержать следующие процедуры оптимизации принимаемых рисков:

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

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

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

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

Управление рисками: организационная структура

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

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

Совет Директоров:

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

- осуществление контроля над полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков;
 - утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
 - оценка эффективности управления рисками;
 - контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.
- Правление:
- определение показателей, используемых для оценки уровня рисков;
 - создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
 - определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
 - принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
 - принятие мер по минимизации рисков.
- Председатель Правления:
- утверждение внутренних документов Банка (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления;
 - совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
 - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
 - поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.
- Руководители подразделений:
- организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка;
 - контроль над соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
 - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
 - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
 - участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.
- Начальник департамента анализа рисков:
- планирование, анализ и оценка рисков;
 - мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка;
 - проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
 - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков;
 - оценка уровня рисков;
 - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
 - разработка мер по минимизации рисков;
 - регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка, об уровне и состоянии управления рисками.
- Руководитель Службы внутреннего контроля:
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и

реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

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

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

7. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

С ипотечными агентами Банк в отчетном периоде не работал.

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

В 1 квартале 2016 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований. Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 671 517 286,79 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 311 000 000,00 рублей (46,31 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной. Предложений по уступке прав требований по более высокой стоимости Банк не получил.

Во 2 квартале 2016 года Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований:

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 167 516,88 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 167 516,88 рублей (100 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 170 129,76 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 160 248,33 рублей (94,19 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

В 3 квартале Банк (далее Цедент) осуществлял переуступку прав требований:

- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 270 483,60 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату). Данное требование уступается Банком в размере 186 000 рублей (68,77 % от остатка суммы задолженности).



- Цедент является первоначальным кредитором. Право требований передано Цедентом Цессионарию в полном объеме (доля 100 %) в размере 157 429,19 рублей. Общий объем прав требований включает в себя основной долг, проценты (плату), пени. Данное требование уступается Банком в размере 100 000 рублей (63,52 % от остатка суммы задолженности). Сумма требования по договору на дату совершения сделки является просроченной.

На балансе банка на 01.10.2016 года отражены приобретенные права требований в сумме 234 098 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 293 485 тыс. руб.). В отчетном периоде права требований не приобретались.

Так же на балансе банка на 01.10.2016 года есть требования, возникшие в результате переуступки прав требований с отсрочкой платежа в сумме 53 158 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 68 563 тыс. руб.). В отчетном периоде сделки по уступке прав требований с отсрочкой платежа не заключались.

8. Заключительные положения

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

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

В.Н. Краснослободцев

Главный бухгалтер



И.Е. Лаптева

14.11.2016 г.