

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тис. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	2.1.1	708291	825812
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	1745504	1281697
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	341293	296002
13	Средства в кредитных организациях	2.1.1	3386676	1569240
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	9078516	6311015
15	Чистая осудная задолженность	2.1.4	30025142	29929999
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.5, 2.1.6, 2.1.7	20676287	24227322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.6	2458343	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.8, 2.1.9, 2.1.10	2256326	3324770
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2913	269478
19	Отложенный налоговый актив		4000	388436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.18	2087083	2090665
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		35321	139189
12	Прочие активы	2.1.19	1256925	1604986
13	Всего активов		71262984	71962609
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	6274185
15	Средства кредитных организаций	2.1.20	14490112	6699364
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.21	44694103	45511354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.21	31410379	29482683
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.1.22, 2.1.23, 2.1.24	1854882	3258244
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2977
20	Отложенное налоговое обязательство		357543	810144
21	Прочие обязательства	2.1.25	274585	303311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		136820	165583
23	Всего обязательств		61808051	63025162
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.26	3537460	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.1.26	0	0
26	Эмиссионный доход		436343	436343
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-27	2718
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		897305	897646

130	Переценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3532661	1704521
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		520572	1828140
135	Всего источников собственных средств		9454933	8937447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		11119090	2442704
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6948168	6839538
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А. М. Санников



И.о. главного бухгалтера

И. В. Пронина

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

11.08.2016г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129306234	2998

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3273097	4567009
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		294714	44592
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1835872	3375188
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		26017	156744
1.4	от вложений в ценные бумаги		1116494	990485
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1987217	2773722
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		244071	385255
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1652249	2290401
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		90897	98066
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1285880	1793287
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:	2.2	-464326	215602
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	16517	1572
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		821554	2008889
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		271322	127947
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		955691	3578
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-214894	191090
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	175510	-176344
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		448	238
14	Коммиссионные доходы		205926	208250
15	Коммиссионные расходы		37452	27408
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2	9123	-4392
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-189839	54576
19	Прочие операционные доходы		163091	80691
20	Чистые доходы (расходы)		2160480	2467115
21	Операционные расходы	2.2	1345929	1341545
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		814551	1125570
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	293979	147978
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		557096	977592
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-36524	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		520572	977592

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		520572	977592
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-426	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-426	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-85	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-341	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3401	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3401	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-653	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2748	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3089	0
10	Финансовый результат за отчетный период		517483	977592

Председатель Правления



А. М. Санников

И.о. главного бухгалтера

И. В. Пронина

Исполнитель Н. Н. Носкова
Телефон: (495) 231-11-03

11.08.2016г.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (фирмы)		
по ОКЛАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	129306234	2998	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3973803.0000	X	3973803.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		3973803.0000	X	3973803.0000	X
11.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		3532661.0000	X	2451411.0000	X
12.1	прошлых лет		3532661.0000	X	1698521.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	752890.0000	X
13	Резервный фонд		530619.0000	X	530619.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8037083.0000	X	6955833.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		43867.0000	0.0000	684.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2400.0000	1600.0000	155374.0000	233062.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		6726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1541300.0000	44196.0000	136861.0000	205291.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1017066.0000	X	7751.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2611359.0000	X	305154.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2.3	5425724.0000	X	6650679.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1017066.0000	X	7751.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1017066.0000	X	7751.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		29245.0000	X	1025.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		983337.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		4484.0000	X	6726.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1017066.0000	X	7751.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2.3	5425724.0000	X	6650679.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2683136.0000	X	3350023.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2683136.0000	X	3350023.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X

156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2683136.0000	X		3350023.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.3	8108860.0000	X		10000702.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:						
160.1	подлежащие постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		45796.0000	X		438353.0000	X
160.2	необходимы для определения достаточности базового капитала		65870932.0000	X		70254945.0000	X
160.3	необходимы для определения достаточности основного капитала		65870932.0000	X		70254945.0000	X
160.4	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		66992563.0000	X		71377002.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	2.3	8.2369	X		9.4665	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	2.3	8.2369	X		9.4665	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	2.3	12.1041	X		14.0111	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X		не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.3	1.5849	X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		16516.0000	X		14108.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие постальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X		не применимо	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X		не применимо	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X		не применимо	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 2.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

									тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оценяваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2.3	257978137	256537176	26994768	258046365	257256906	38562552		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2.3	10814967	10814967	0	16446664	16446664	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2453794	2453794	0	2607783	2607783	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2.3	5833735	5830494	1166099	4077152	4077152	815430		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2960935	2960935	592187	230079	230079	46016		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2.3	28918	28656	14328	322713	322713	161357		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2.3	27251798	25814338	25814338	38375224	37585765	37585765		
1.4.1	судная задолженность		15146551	14121947	14121947	19638013	18970126	18970126		
1.4.2	вложения в долговые обязательства		10116150	10110672	10110672	14524783	14515341	14515341		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	2.3	2	2	3	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2.3	2972850	2972304	342930	220666	220300	49413		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		10329	10273	5136	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		2919257	2919257	307813	194124	194124	36225		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2.3	14537579	14172069	18889733	7251768	6891928	11139639		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7942288	7888053	8676858	5608	21543	23697		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		57811	57792	75129	372451	372286	483972		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5739071	5427815	8141723	5938413	5613279	8419920		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		798409	798409	1996023	884820	884820	2212050		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладом		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2.3	0	0	0	4148	4048	5667		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	4148	4048	5667		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	2.3	8218198	8081585	6313928	8403090	8247608	6134805		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6948168	6820070	6200739	6839538	6694447	6106139		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2000	2000	1300	8628	8628	5608		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		108445	108445	21889	115290	115290	23058		
4.4	по финансовым инструментам без риска		1158586	1150070	0	1439634	1429241	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2.3	0	0	0	0	0	14992		

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		782260.0	683683.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5215064.0	4557889.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3896007.0	3123511.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1319057.0	1434378.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4655902.0	6923896.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		320165.0	548357.0
7.1.1	общий		89584.0	65675.0
7.1.2	специальный		230581.0	482682.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		4815.0	5555.0
7.2.1	общий		2408.0	2778.0
7.2.2	специальный		2407.0	2777.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		47492.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1943784	628636	1315148

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1389081	480854	908227
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	417996	166559	251437
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	136614	-18870	155484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	93	93	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	2.3	5425724.0	7593884.0	6650679.0	6838105.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2.3	74094984.0	77074709.0	68481020.0	64274131.0
3	Показатель финансового рычага по "Бавель III", процент	2.4	7.3	9.9	9.7	10.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, по которому инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1000 "Экспобанк"	не применимо	443 (РОССИЯ) (АВ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	доли в уставном капитале	3537460	13537460 тысяч рублей
21XRO CAPITAL LIMITED	не применимо	372 (ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, ваен)	1352152	120000 тысяч долларов США

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) досрочного выкупа инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Состав	Наличие условий привлечения инструмента к выплатам дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению Головной КО и (или) Участника Банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	18.00	нет	частично по усмотрению Головной КО и (или) Участника Банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на погашение убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	конвертируемый	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Экспобанк"	да	законодательно	полностью или частично	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2082732, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 239071;

1.2. изменения качества ссуд	411270;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	356473;
1.4. иных причин	1075918.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1601878, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	4476;
2.2. погашения ссуд	454092;
2.3. изменения качества ссуд	41371;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	380055;
2.5. иных причин	721884.

Председатель Правления

А. М. Санников

И.о. главного бухгалтера

И. В. Пронина



Исполнитель Н. Н. Носкова
Телефон: (495) 231-11-03

11.08.2016г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129306234	2998

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)*	2.3	4.5	8.2	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)*	2.3	6.0	8.2	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)*	2.3	8.0	12.1	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	107.5	111.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	186.8	229.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	20.6	38.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	492.4	435.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	2.7	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	10.4	8.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов к срокам исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		71262984
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15452
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-56209
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6957966
7	Прочие поправки		4085209
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		74094984

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		62135246.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2.4	2600149.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		59535097.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1600.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		15452.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2.4	17052.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2.4	7641078.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		56209.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7584869.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		8081585.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1123619.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2.4	6957966.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	2.4	5425724.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		74094984.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	2.4	7.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	зачтенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	зачтенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
Высококачественные ликвидные активы						
1	Высококачественные активы (ВАА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числовые ИЭ (ИЭ')		X		X	
Ожидаемые оттоки денежных средств						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	необязательные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долги по обязательствам					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СПОРЕДИТИВНАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВАА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ИЭА-2В и ИЭА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЭБ), кредитной организации (ИЭТ), проценты		X		X	

Председатель Правления

А. М. Санников

И.о. главного бухгалтера

И. В. Пронина

Исполнитель Н. Н. Носкова
Телефон: (495) 231-11-03

11.08.2016г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29306234	2998

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.				
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		317835	433780
11.1.1	проценты полученные		3530421	4248354
11.1.2	проценты уплаченные		-2029530	-2790735
11.1.3	комиссии полученные		204829	208250
11.1.4	комиссии уплаченные		-37452	-27408
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникшими в наличии для продажи		6866	-135151
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-214894	191090
11.1.8	прочие операционные доходы		174636	47966
11.1.9	операционные расходы		-1272720	-1147749
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44321	-160837
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1359557	6982644
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45291	-41264
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2352801	2332691
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.5	-1243266	1215190
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1588731	703331
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6169093	2048471
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8134796	-4606684
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1662378	4855446
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6	13
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1144779	1071484
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-360380	-596034
11.3	(Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2))		-1041722	7416424
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		727156	-12625525
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2250646	1789129
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		150942	178859
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-74907	-153277
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		217352	105115

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3271189	-10705699
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-111036	-56120
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2118431	-3345395
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3380747	7076119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5499178	3730724

Председатель Правления



А. М. Санников

И.о. главного бухгалтера

И. В. Пронина

Исполнитель Н. Н. Носкова
Телефон: (495) 231-11-03

11.08.2016г.

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 1 полугодие 2016 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»**

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	5
1.1.	Общие сведения о кредитной организации.....	5
1.2.	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	5
1.3.	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	7
1.4.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.....	8
2.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
2.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	8
2.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
2.1.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	10
2.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	12
2.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	14
2.1.6.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	15
2.1.7.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	16
2.1.8.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
2.1.9.	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	17
2.1.10.	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.....	17
2.1.11.	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	17
2.1.12.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	18

2.1.13.	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	19
2.1.14.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	19
2.1.15.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	19
2.1.16.	Информация о дате последней переоценки основных средств	19
2.1.17.	Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	20
2.1.18.	Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования	20
2.1.19.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют	21
2.1.20.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	22
2.1.21.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	23
2.1.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	24
2.1.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	25
2.1.24.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	25
2.1.25.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	26
2.1.26.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	27
2.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	28
2.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	31
2.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	35
2.5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	37
3.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	38

3.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	38
3.2.	Информация по видам значимого риска.....	38
3.2.1.	Кредитный риск	38
3.2.1.1.	Кредитный риск контрагента.....	46
3.2.2.	Рыночный риск.....	47
3.2.3.	Операционный риск.....	48
3.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты	50
3.2.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	50
3.2.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	52
3.2.7.	Риск ликвидности.....	52
3.3.	Информация об управлении капиталом	63
4.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	64
5.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	65
6.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	70
7.	Информация о системе оплаты труда Банка.....	72
8.	Опубликование пояснительной информации	77

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 июля 2016 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66,6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17,63%;
- ОАО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8,7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,6535%;

- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр) – 1,8248%;
- Кириллов Олег Игоревич – 1,1359%;
- Коропачинский Юрий Игоревич – 1,1359%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0234%.

Органами управления Банка являются Совет Директоров и Правление.

По состоянию на 1 июля 2016 г. в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета Директоров.
2. Андреев Алексей Владимирович – член Совета Директоров.
3. Макнотон Джон – член Совета Директоров.
4. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета Директоров.
5. Цой Герман Алексеевич – член Совета Директоров.
6. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета Директоров.

Состав Правления Банка на 1 июля 2016 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Беккер Эрнст Вольдемарович – заместитель Председателя Правления Банка, член Правления.
3. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета Директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.07.2016 г., %	Доля по состоянию на 01.07.2015 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет Директоров Банка	66,6382	66,6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17,6300	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления Банка	2,6535	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0234	0,0234

1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

По состоянию на 01 июля 2016 г. Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. Банк «Экспо Финанс» АО (доля участия Банка – 100%).

В апреле 2016 года была успешно закрыта сделка по покупке Банком 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии».

В мае 2016 года начата процедура реорганизации ЗАО «Королевский Банк Шотландии» в форме присоединения к ООО «Экспобанк», которую планируется завершить в 3 квартале 2016 года. В рамках процедуры реорганизации ЗАО «Королевский Банк Шотландии» в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО.

3. EXPO CAPITAL LIMITED (доля участия Банка – 0%).

EXPO CAPITAL LIMITED – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компания EXPO CAPITAL LIMITED признается неконсолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные не учитываются при составлении консолидированной отчетности.

1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>30.06.2016 г.</u>	<u>30.06.2015 г.</u>
₽ / \$	64,2575	55,5240
₽ / €	71,2102	61,5206

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 г. и заканчивающийся 30 июня 2016 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
Денежные средства и их эквиваленты	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	708 291	825 812
<i>иностранная валюта</i>	<i>324 074</i>	<i>414 828</i>
<i>валюта Российской Федерации</i>	<i>384 217</i>	<i>410 984</i>
Денежные средства в Банке России	1 404 211	985 695
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	3 386 676	1 569 240
<i>зарубежные банки</i>	<i>2 839 264</i>	<i>382 341</i>
<i>российские кредитные организации</i>	<i>547 412</i>	<i>1 186 900</i>
<i>резервы под прочие потери</i>	–	<i>(1)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 499 178	3 380 747

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	30.06.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	6 527 420		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>6 527 420</i>	<i>19.04.17 – 05.05.32</i>	<i>2,50-12,44%</i>
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	98 781		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>98 781</i>	<i>29.11.16 – 28.05.17</i>	<i>7,49-8,77%</i>
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	509 298		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>509 298</i>	<i>06.07.16 – 29.09.23</i>	<i>10,25-12,10%</i>
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	1 911 320		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 911 320</i>	<i>22.11.16 – 23.09.32</i>	<i>9,50-15,00%</i>
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	30 097		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>30 097</i>		

Вложения	30.06.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	1 600		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 078 516		

Вложения	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	2 429 087		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 429 087	03.08.16 – 29.01.20	6,00-14,42%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	96 993		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	96 993	29.11.16 – 28.05.17	7,49-8,77%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 712 812		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 712 812	06.07.16 – 29.09.23	9,70-16,00%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 037 407		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 037 407	25.02.16 – 23.09.32	7,65-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	34 716		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 716		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	–		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 311 015		

Большую часть вложений по состоянию на конец 1 полугодия 2016 года составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (73,0%).

2.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

2.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.06.2016 г.				Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	8 577 031	–	–	–	8 577 031
<i>Кредиты</i>	<i>900 000</i>	–	–	–	<i>900 000</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>7 677 031</i>	–	–	–	<i>7 677 031</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	506 828	2 909 513	4 859 074	12 587 314	20 862 729
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>483 146</i>	<i>2 375 677</i>	<i>4 859 074</i>	<i>12 566 084</i>	<i>20 283 981</i>
<i>Учтенные векселя</i>	–	<i>533 836</i>	–	–	<i>533 836</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	–	–	–
<i>Лизинг</i>	<i>19 037</i>	–	–	<i>21 230</i>	<i>40 267</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 645</i>	–	–	–	<i>4 645</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	16 333	23 054	56 724	1 861 971	1 958 082
<i>Жилищные ссуды</i>	–	<i>1 240</i>	–	<i>13 552</i>	<i>14 792</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>211</i>	<i>153</i>	<i>1 755</i>	<i>440 843</i>	<i>442 962</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>395</i>	<i>11 195</i>	<i>37 588</i>	<i>1 247 938</i>	<i>1 297 116</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>15 727</i>	<i>10 466</i>	<i>17 381</i>	<i>159 638</i>	<i>203 212</i>
Требования к Банку России	–	–	–	–	–
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 100 192	2 932 567	4 915 798	14 449 285	31 397 842
Резервы на возможные потери	365 138	151 510	367 214	488 838	1 372 700
Чистая ссудная задолженность	8 735 054	2 781 057	4 548 584	13 960 447	30 025 142

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения
за 31.12.2015 г.

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 070 892	–	–	–	3 070 892
<i>Кредиты</i>	<i>2 964 577</i>	–	–	–	<i>2 964 577</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>106 315</i>	–	–	–	<i>106 315</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	130 700	1 672 344	4 323 503	15 557 574	21 684 121
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>102 416</i>	<i>1 444 544</i>	<i>4 244 317</i>	<i>15 516 960</i>	<i>21 308 237</i>
<i>Учтенные векселя</i>	–	<i>227 800</i>	–	–	<i>227 800</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	<i>79 186</i>	–	<i>79 186</i>
<i>Лизинг</i>	<i>23 502</i>	–	–	<i>40 614</i>	<i>64 116</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 782</i>	–	–	–	<i>4 782</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	21 248	99 060	174 833	5 275 416	5 570 557
<i>Жилищные ссуды</i>	–	<i>1 150</i>	<i>8 052</i>	<i>23 413</i>	<i>32 615</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>211</i>	<i>121</i>	<i>842</i>	<i>510 468</i>	<i>511 642</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>193</i>	<i>21 434</i>	<i>85 217</i>	<i>3 192 293</i>	<i>3 299 137</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>20 844</i>	<i>76 355</i>	<i>80 722</i>	<i>1 549 242</i>	<i>1 727 163</i>
Требования к Банку России	500 000	–	–	–	500 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 722 840	1 771 404	4 498 336	20 832 990	30 825 570
Резервы на возможные потери	113 935	50 160	163 000	568 476	895 571
Чистая ссудная задолженность	3 608 905	1 721 244	4 335 336	20 264 514	29 929 999

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

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

тыс. руб.

Финансовые вложения	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Долговые обязательства нерезидентов	17 042 099	22 730 146
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–	(9 532)
Долговые обязательства банков-нерезидентов	266 946	–
Долговые обязательства кредитных организаций	–	103 822
Прочие долговые обязательства	–	381 203
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(5 479)	(5 479)
Акции банков-нерезидентов	908 899	1 021 681
Акции кредитных организаций	2 458 343	–
Акции прочих резидентов	–	2
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20 676 287	24 227 322

30.06.2016 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	17 042 099		
<i>Ирландия</i>	10 017 099	21.07.16 – 20.05.21	3,04-8,70%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Люксембург</i>	6 092 712	20.03.17 – 16.06.21	4,45-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Нидерланды</i>	350 454	05.11.19	7,25%
<i>Джерси</i>	581 834	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	266 946		
<i>Германия</i>	266 946	25.05.49	6,25%
Долговые обязательства кредитных организаций	–		
Прочие долговые обязательства	–		
<i>Российские организации</i>	–		
<i>Розничная торговля</i>	–		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	908 899		
<i>Чешская Республика</i>	908 899	–	–
Акции кредитных организаций	2 458 343	–	–
Акции прочих резидентов	–		
<i>Российские организации</i>	–		
<i>Энергетика</i>	–	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20 676 287		

31.12.2015 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	22 720 614		
<i>Ирландия</i>	11 561 297	21.07.16 – 20.05.21	3,04-8,70%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(4 152)</i>		
<i>Люксембург</i>	9 328 724	20.03.17 – 16.06.21	3,35-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 380)</i>		
<i>Нидерланды</i>	1 840 125	25.07.16 – 05.11.19	7,25-14,00%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	–		
<i>Германия</i>	–	–	–
Долговые обязательства кредитных организаций	103 822	13.04.18	16,00%
Прочие долговые обязательства	381 203		
<i>Российские организации</i>	381 203		
<i>Финансовый лизинг</i>	101 659	06.03.25	18,75%
<i>Розничная торговля</i>	279 544	21.04.20	15,75%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 479)</i>		
Акции банков-нерезидентов	1 021 681		
<i>Чешская Республика</i>	1 021 681	–	–
Акции кредитных организаций	–	–	–
Акции прочих резидентов	2		
<i>Российские организации</i>	2		
<i>Энергетика</i>	2	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	24 227 322		

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

По состоянию на начало 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

В 2 квартале 2016 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии», который в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. По состоянию на конец 1 полугодия 2016 года Банку принадлежали 100% долей в капитале Банка «Экспо Финанс» АО.

Финансовые вложения	30.06.2016 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации		
<i>Банк «Экспо Финанс» АО</i>	<i>2 458 343</i>	<i>100,0</i>
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия	2 458 343	

2.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

По состоянию на конец 1 полугодия 2016 года в Банке отсутствуют финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на начало 1 полугодия представлена в таблице ниже.

Обязательства, переданные без прекращения признания	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	8 922 401		
<i>Ирландия</i>	<i>4 803 912</i>	21.07.16 – 03.02.21	3,91-8,7%
<i>Люксембург</i>	<i>4 118 489</i>	20.03.17 – 03.11.20	4,45-7,88%
Итого	8 922 401		

2.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30.06.2016 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	2 256 326		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>2 256 326</i>	19.04.17 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	2 256 326		

	31.12.2015 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 324 770		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>3 324 770</i>	20.01.16 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	3 324 770		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в отчетном периоде не создавался.

В отчетном периоде отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

2.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

2.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 полугодия 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, общей стоимостью 891 526 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 30 мая 2016 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

В течение 1 полугодия 2015 года не осуществлялась переклассификация финансовых активов из одной категории в другую.

2.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 г.	19 468 701	5 479	20 616 592
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 г.	26 926 122	14 602	27 870 972

2.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2014 г.	1 069 258	3 096 985	303 931	4 320	–	19 568	4 494 062
Накопленная амортизация	(87 735)	(2 236 751)	(10 843)	(1 606)	–	–	(2 336 935)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	981 523	860 234	293 088	2 714	–	19 568	2 157 127
Приобретения	343 391	1 166 413	5 409	–	–	4 776	1 519 989
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(110 645)	(962 548)	(101 545)	(1 585)	–	(12 203)	(1 188 526)
Выбытия накопленной амортизации	51 047	789 074	11 908	893	–	–	852 922
Амортизационные отчисления	(14 626)	(1 557 485)	(1 240)	(39)	–	–	(1 573 390)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	1 250 690	295 688	207 620	1 983	–	12 141	1 768 122
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2015 г.	1 374 845	1 764 029	229 130	1 983	–	12 141	3 382 128
Накопленная амортизация	(124 155)	(1 468 340)	(21 511)	–	–	–	(1 614 006)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	1 250 690	295 689	207 619	1 983	–	12 141	1 768 122
Приобретения	1 049 805	1 112 400	28 206	26	91 287	617 273	2 898 997
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(284 227)	(1 888 478)	(127 874)	(26)	(33 469)	(480 435)	(2 814 509)
Переоценка	(203 345)	–	–	–	–	–	(203 345)
Выбытия накопленной амортизации	13 570	1 202 255	11 104	21	–	–	1 226 950
Амортизационные отчисления	(78 200)	(548 993)	(18 873)	(295)	–	–	(646 361)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	1 748 293	172 873	100 182	1 709	57 818	148 979	2 229 854
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.	1 937 079	987 951	129 461	2 735	57 818	148 979	3 264 023
Накопленная амортизация	(188 786)	(815 078)	(29 279)	(1 026)	–	–	(1 034 169)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 211 528	192 038	34 213	75 665	589 223	131 608	2 234 275
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 341 404	842 871	145 233	79 231	629 608	131 608	3 169 955
Накопленная амортизация	(129 876)	(650 833)	(111 020)	(3 566)	(40 385)	–	(935 680)
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 г.	1 206 788	174 075	25 190	73 112	593 239	55 660	2 128 064
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2016 г.	1 340 416	820 781	75 547	79 231	635 710	55 660	3 007 345
Накопленная амортизация	(133 628)	(646 706)	(50 357)	(6 119)	(42 471)	–	(879 281)

2.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Отсутствует.

2.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

2.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

2.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 340 943	1 222 394	1 250 837	1 140 254	31.12.2015 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	639 295	591 202	507 977	469 763	31.12.2015 г.
Земельный участок 891 кв. м. Москва, Б. Якиманка, 23	72 382	72 382	104 680	104 680	31.12.2015 г.
Здание г. Краснодар 814,8 кв. м. Шевченко 134\1	71 353	63 167	54 192	47 975	31.12.2015 г.
Нежилое помещ. 1317,3 кв. м. г. Кемерово, ул. Заузелкова 7, пом. 1	17 865	17 642	10 383	10 254	31.12.2015 г.
Нежилое помещ. Площ.566,6 кв. м. г. Кемерово, ул. Заузелкова 7	10 919	10 919	6 568	6 568	31.12.2015 г.
Земельный участок 300 кв. м. г. Краснодар, ул. Шевченко, дом 134\1	7 395	7 395	5 190	5 190	31.12.2015 г.

2.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2015 г. ООО «Бейкер Тилли Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

2.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Отсутствует.

2.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	64 339	16 381	99 190	33 251
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>48 343</i>	<i>15 804</i>	<i>97 555</i>	<i>32 959</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>15 995</i>	<i>577</i>	<i>1 635</i>	<i>292</i>
Расчеты по брокерским операциям	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	64 680	20 948	84 313	30 116
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>64 680</i>	<i>20 948</i>	<i>84 313</i>	<i>30 116</i>
Незавершенные расчеты и переводы	2 943	824	26 335	936
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>291</i>	<i>769</i>	<i>499</i>	<i>341</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>2 652</i>	<i>55</i>	<i>25 836</i>	<i>595</i>
Требование по уплате комиссии	1 417 708	373 030	1 112 530	53 476
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 403 217</i>	<i>368 064</i>	<i>1 096 082</i>	<i>47 957</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>14 491</i>	<i>4 966</i>	<i>16 448</i>	<i>5 519</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	47 016	–	246 852	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>45 815</i>	–	<i>58 791</i>	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 200</i>	–	<i>188 061</i>	–
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	13 357	–	7 296	93
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>13 357</i>	–	<i>7 296</i>	<i>93</i>
Расчеты с прочими дебиторами	37 138	12 142	45 540	17 211
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>37 020</i>	<i>12 024</i>	<i>45 406</i>	<i>17 077</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>118</i>	<i>118</i>	<i>134</i>	<i>134</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	203	–	231	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>203</i>	–	<i>231</i>	–
Итого прочих финансовых активов	1 647 384	423 325	1 622 287	135 083

Прочие активы	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	22 136	–	105 818	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>22 136</i>	<i>–</i>	<i>105 818</i>	<i>–</i>
Расчеты по налогам и сборам	12	–	7 167	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>12</i>	<i>–</i>	<i>7 167</i>	<i>–</i>
НДС уплаченный	1 824	–	3 381	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 824</i>	<i>–</i>	<i>3 381</i>	<i>–</i>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	987	–	1 001	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>987</i>	<i>–</i>	<i>1 001</i>	<i>–</i>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 565	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>6 565</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 342	–	415	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 342</i>	<i>–</i>	<i>415</i>	<i>–</i>
Итого прочих нефинансовых активов	32 866	–	117 782	–
Итого прочих активов	1 680 250	423 325	1 740 069	135 083
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	1 256 925	x	1 604 986	x

В структуре прочих активов на 1 июля 2016 г. преобладают требования по уплате комиссий (84,4%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (3,9%) и требования по получению процентных доходов (3,8%).

2.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	12 126 984	1 002 822
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 548 287</i>	<i>63 611</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 578 697</i>	<i>939 211</i>
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	84 828	20 869
<i>в иностранной валюте</i>	<i>78 840</i>	<i>19 092</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 988</i>	<i>1 777</i>
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных	176 209	120 000

Средства кредитных организаций	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
организаций РФ		
<i>в иностранной валюте</i>	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	176 209	120 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	2 102 091	5 555 673
<i>в иностранной валюте</i>	2 079 791	4 256 174
<i>в валюте Российской Федерации</i>	22 300	1 299 499
Итого средств кредитных организаций	14 490 112	6 699 364

Основную часть средств кредитных организаций на 1 июля 2016 г. остатки на счетах кредитных организаций Российской Федерации (83,7% и кредиты и депозиты, привлеченные от банков-нерезидентов (14,5%).

2.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	30 275 170	28 140 952
<i>резидентов</i>	29 676 867	27 562 423
<i>нерезидентов</i>	598 303	578 529
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	8 115 399	12 089 565
<i>резидентов</i>	6 677 372	10 457 541
<i>нерезидентов</i>	1 438 027	1 632 024
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	3 725 348	3 793 750
<i>резидентов</i>	3 594 167	3 720 226
<i>нерезидентов</i>	131 181	73 524
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	2 419 405	1 341 731
<i>резидентов</i>	2 291 089	1 247 162
<i>нерезидентов</i>	128 316	94 569
Средства в расчетах	158 781	145 356
Итого средств клиентов	44 694 103	45 511 354

Вклады физических лиц на конец 1 полугодия 2016 года составляют 67,7% (на начало 1 квартала 2016 года 61,8%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 18,2% (на начало 1 квартала 2016 года 26,7%). За 1 полугодие 2016 года сумма вкладов физических лиц выросла на 7,6%, средства на счетах физических лиц увеличились на 80,3%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

	тыс. руб.			
Средства клиентов	30.06.2016 г.	Уд. вес, %	31.12.2015 г.	Уд. вес, %
Физические лица	31 684 480	70,9%	29 584 547	65,0%
Торговля	2 311 333	5,2%	2 549 210	5,6%
Финансовые услуги	2 309 087	5,2%	2 670 818	5,9%
Строительство	2 066 561	4,6%	2 935 349	6,4%
Некоммерческие организации	1 339 106	3,0%	115 377	0,3%
Нефтегазовая промышленность	1 018 955	2,3%	2 823 063	6,2%
Производство	1 010 700	2,3%	984 887	2,2%
Недвижимость	715 214	1,6%	718 774	1,6%
Консультационные услуги	436 430	1,0%	614 879	1,4%
Горнодобывающая промышленность	331 404	0,7%	425 373	0,9%
Транспорт	309 873	0,7%	313 112	0,6%
Реклама и СМИ	95 345	0,2%	94 810	0,2%
Пищевая промышленность	21 101	0,0%	80 759	0,2%
Телекоммуникации	2 921	0,0%	38 243	0,1%
Сельскохозяйственная промышленность	1 968	0,0%	33	0,0%
Прочее	1 039 625	2,3%	1 562 120	3,4%
Итого средств клиентов	44 694 103	100%	45 511 354	100%

2.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	тыс. руб.		
Долговые обязательства	30.06.2016 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	511 188		
Векселя	959 229	По предъявлении – 31.05.21	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	376 834	04.07.16 – 11.02.19	8,50-11,50%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	7 631	12.11.15 – 01.05.16	10,50-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 854 882		

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2015 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 291 032		
Векселя	1 802 638	По предъявлении – 31.07.21	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	159 326	15.01.16 – 21.04.17	10,50-14,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	5 248	01.11.15 – 31.12.15	11,50-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 258 244		

2.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

19 января 2016г. Банк, в рамках принятого Советом директоров Банка 28 декабря 2015 г. (Протокол от 28 декабря 2015 г. № 34) решения о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами, исполнил сделки по выкупу облигаций 3-й серии на сумму 1 036 187 839 руб., включая накопленный купонный доход.

В рамках исполнения своих обязательств Банк приобрел 1 029 844 облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Объем выпуска составляет 1,5 млн. облигаций номиналом 1 тыс. руб. Таким образом, Банк выкупил 69% выпуска. Кроме того, Банк выплатил накопленный купонный доход в размере 6 343 839,04 руб. Дата безотзывной оферты по данному выпуску назначена на 3 июля 2016 г. Дата погашения по данному выпуску назначена на 12 июля 2019 г.

2.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

2.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	30 030	122 511
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 710</i>	<i>12 071</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>24 320</i>	<i>110 440</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	60 399	8 442
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>9 336</i>	<i>4 718</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>51 063</i>	<i>3 724</i>
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	27	1 500
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>24</i>	<i>1 497</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	21 844	14 218
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>21 655</i>	<i>14 218</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>189</i>	<i>–</i>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 591	28 244
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>13 591</i>	<i>28 244</i>
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Расчеты с прочими кредиторами	966	35 580
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>966</i>	<i>35 580</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	–	348
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>322</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>–</i>	<i>26</i>
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	354	502
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>354</i>	<i>502</i>
Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	–	679
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>679</i>
Итого прочие финансовые обязательства	127 211	212 024
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов	17 696	40 018
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>17 696</i>	<i>40 018</i>
Обязательства по прочим операциям	17 538	13 436

Структура прочих обязательств	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17 537	13 266
<i>в иностранной валюте</i>	1	170
Доходы будущих периодов	2 272	573
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 206	573
<i>в иностранной валюте</i>	–	573
НДС полученный	769	1 089
<i>в валюте Российской Федерации</i>	769	1 089
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	90 698	36 171
<i>в валюте Российской Федерации</i>	90 698	36 171
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 401	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	18 401	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	147 374	91 287
Итого прочих обязательств	274 585	303 311
Общая сумма обязательств	61 808 051	63 025 162
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0,52%	0,48%

2.1.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 537 459 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Банку не принадлежат доли в Уставном капитале.

У Банка отсутствуют обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации.

Уставный капитал Банка в течение 1 полугодия 2016 года не менялся.

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2016 года

Вид актива	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	Списание за счет резервов (-)	тыс. руб.
				Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2016 года (графа 2 – графа 3 + графа 4)
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	770 388	1 616 408	(14 839)	(860 859)
Предоставленные кредиты (займы)	671 477	1 219 440	(2 474)	(550 437)
Ученные векселя	–	5 338	–	(5 338)
Прочие активы	74 012	371 641	(11 603)	(309 232)
Требования по получению процентных доходов по ссудам	9 888	14 510	(762)	(5 384)
Вложения в ценные бумаги	14 602	5 479	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	409	–	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	259 218	185 529	(1 567)	72 122
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	224 093	147 922	(1 240)	74 931
Прочие активы	32 356	35 736	(327)	(3 707)
Требования по получению процентных доходов	2 769	1 871	–	898
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	20 657	–	–	20 657
Корреспондентские счета	1	–	–	1
Прочие активы	62	–	–	62
Требования по получению процентных доходов	20 594	–	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	155 484	136 614	–	18 870
Требования по условным обязательствам некредитного характера	10 099	113	–	9 986
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	99 302	5 120	–	94 182
Итого	1 315 148	1 943 784	(16 406)	(645 042)

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2014 г.	30.06.2015 г.	Списание за счет резервов (-)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2015 года (графа 2 – графа 3 + графа 4)
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	873 004	775 408	(3 027)	94 569
Предоставленные кредиты (займы)	737 203	672 010	–	65 193
Учтенные векселя	–	–	–	–
Прочие активы	121 895	85 001	(3 027)	33 867
Требования по получению процентных доходов по ссудам	8 427	8 526	–	(99)
Вложения в ценные бумаги	5 479	9 871	–	(4 392)
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	453 450	303 873	–	149 577
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	414 111	265 273	–	148 838
Прочие активы	31 421	32 353	–	(932)
Требования по получению процентных доходов	7 918	6 247	–	1 671
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	53	49	(5)	(1)
Корреспондентские счета	0	1	–	(1)
Прочие активы	53	48	(5)	–
Требования по условным обязательствам кредитного характера	121 281	85 332		35 949
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 380	899		2 481
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	–	20 839		(20 839)
Резервы, перешедшие на баланс Банка в результате присоединения КБ «МАК-банк» (ООО)	–	(4 050)		4 050
Итого	1 451 168	1 182 350	(3 032)	265 786

За 1 полугодие 2016 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 645 042 тыс. руб.

За 1 полугодие 2015 года за счет создания и восстановления резервов был получен положительный финансовый результат в размере 265 786 тыс. руб.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

тыс. руб.

Переоценка	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2015 года
Положительная переоценка	97 067 820	84 198 462
Отрицательная переоценка	96 892 310	84 374 806
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	175 510	(176 344)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	30.06.2016 г.	30.06.2015 г.
Налог на прибыль за текущий год	314 984	16 332
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	30 422	17 577
Налог на имущество	12 030	12 833
Госпошлины и сборы	1 978	1 291
Земельный налог	1 183	44
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	684	1 815
Транспортный налог	124	633
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	97 453
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(67 426)	–
Итого	293 979	147 978

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с увеличением в 2016 году ставки по налогу на имущество с 1,2% до 1,3% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2015 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 1 438 тыс. руб. В тоже время уменьшился налог на имущество с 10 335 тыс. руб. до 645 тыс. руб. по зданию на ул. Большая Якиманка (г.Москва) в связи с переводом данного объекта на расчет налога по кадастровой стоимости.

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2015 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	624 535	431 730
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	7 898	4 579
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	141 604	102 582
Итого	774 037	538 891

Расходы на оплату труда работникам за 1 полугодие 2016 года возросли по сравнению с аналогичными расходами за 1 полугодие 2015 года на 44,0%.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 1 января 2014 г. при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 с 01.01.2016г. установлено в размере 4,5% (до 01.01.2016г. – 5%).

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	5 425 724	6 650 679
Основной капитал, тыс. руб.	5 425 724	6 650 679
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	8 108 860	10 000 702
Н1.1, %	8,2	9,5
Н1.2, %	8,2	9,5
Н1.0, %	12,1	14,0

В течение первого полугодия 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним, признанных в отчетного течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблице «Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2016 года» раздела 2.2.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В составе капитала в течение 1 полугодия 2016 года признавалась переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

	тыс. руб.	
Переоценка	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Положительная	–	3 401
Отрицательная	–	(2)
Отложенное налоговое обязательство	(27)	(681)
Итого влияние переоценки на капитал	(27)	2 718

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	H1.1	H1.2	H1.0
1	Значение капитала, тыс. руб.	5 425 724	5 425 724	8 108 860
2	Величина активов, взвешенных с учетом риска, тыс. руб.	65 870 932	65 870 932	66 992 563
3	Нормативное значение, %	4.5	6	8
4	Установленные надбавки, %	0.625	0.625	0.625
5	Нормативное значение с учетом надбавок, %	5.125	6.625	8.625
6	Размер капитала, необходимый для выполнения нормативных значений с учетом надбавок (стр. 2 * стр.5 /100), тыс. руб.	3 375 885	4 363 949	5 778 109
7	Часть капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов (стр. 1 - стр. 6), тыс. руб.	2 049 839	1 061 775	2 330 751
8	Коэффициент (min (стр. 8)/ стр. 2 для H1.0), %	1.5849		

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 973 803	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 973 803	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 973 803
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 683 136
2	"Средства кредитных	15, 16	59 184 215	X	X	X

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
	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 683 136
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 285 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 087 083	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 867	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	43 867	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	43 867
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	30 266	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29 245
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 000	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 000	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 400
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	357 543	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	43 867	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 726

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
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	56 344 431	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 541 300	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 541 300
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

2.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

По состоянию на 1 июля 2016 г. величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 7,3%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения по составляющим показателям финансового рычага:

Наименование показателя	30.06.2016 г., тыс. руб.	31.12.2015 г., тыс. руб.	Изменение
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 600 149	305 154	752,08%
Величина риска по ПФИ	17 052	14 992	13,74%
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	7 641 078	10 036 648	(23,87)%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 957 966	6 864 743	1,36%
Основной капитал	5 425 724	6 650 679	(18,42)%

Значительный прирост показателя «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» на 752% по сравнению с данными на начало года связан с осуществлением Банком вложений в акции Банка «Экспо Финанс» (АО) (ранее - «Королевский Банк Шотландии» ЗАО) в апреле 2016 года.

Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых

инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

2.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 1 полугодия 2016 года и в течение 1 полугодия 2015 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела 3.2.

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

3.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация:

- о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения;
- о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- о процедурах управления рисками и методах их оценки;
- о политике в области снижения рисков;
- о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Требования к капиталу в течение отчетного периода

Информация о требованиях капиталу в течение 1 полугодия 2016 года представлена в следующей таблице:

	01.01.2016 г.	01.07.2016 г.
Капитал	10 000 702	8 108 860
Сумма требований к капиталу, из них:	71 377 002	66 992 563
Кредитный риск	55 907 068	52 558 411
Рыночный риск	6 923 896	4 655 902
Операционный риск	8 546 038	9 778 250

3.2. Информация по видам значимого риска

3.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта. Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 июля 2016 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.07.2016 г., тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Ценные бумаги	4 133 736	7 863 772
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	32 236 570	30 690 527

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.07.2016 г., тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	2 489 969	2 940 394
Обеспечение II категории качества	16 844 347	15 606 353

По состоянию на 01.07.2016 у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения и полученные гарантии.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости (не реже одного раза в квартал – в отношении обеспечения I и II категории качества; не реже одного раза в полугодие – в отношении прочего обеспечения), осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	20 283 982	100	21 308 237	100
1.1	добыча полезных ископаемых	740 498	3,65	608 204	2,85
1.2	обрабатывающие производства	3 224 805	15,90	2 760 290	12,96
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	–	–	–	–
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	506 887	2,50	480 080	2,25
1.5	строительство	3 084 553	15,21	2 720 722	12,77
1.6	транспорт и связь	270 851	1,34	565 534	2,66
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 925 569	14,42	3 298 583	15,48
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 447 104	26,85	6 143 462	28,83
1.9	прочие виды деятельности	4 083 714	20,13	4 731 282	22,20
1.10	на завершение расчетов	–	–	80	–
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	11 082 298	54,64	12 604 617	59,15
2.1	индивидуальным предпринимателям	248 540	1,23	352 882	1,66
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	1 958 082	100	5 570 557	100
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	457 754	23,38	544 257	9,77
3.1.1	ипотечные кредиты	442 962	22,62	511 642	9,18
3.2	автокредиты	1 297 116	66,24	3 299 137	59,22
3.3	иные потребительские кредиты	203 212	10,38	1 727 163	31,01

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	257 978 137	1 440 961	256 537 176	-	26 994 768
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	10 814 967	-	10 814 967	1 296 050	-
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 453 794	-	2 453 794	-	-
1.1.2	Ссудная задолженность	6 059 879	-	6 059 879	1 251 083	-
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	2 301 294	-	2 301 294	44 697	-
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1.5	Прочие активы	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5 833 735	3 241	5 830 494	-	1 166 099
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 298 366	-	3 298 366	-	659 673
1.2.2	Ссудная задолженность	1 224 097	3 241	1 220 856	-	244 171
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	266 946	-	266 946	-	53 389
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.2.5	Прочие активы	1 044 326	-	1 044 326	-	208 866
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	28 916	260	28 656	-	14 328
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
1.3.2	Ссудная задолженность	28 916	260	28 656	-	14 328
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.3.5	Прочие активы	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	27 251 798	1 437 460	25 814 338	-	25 814 338
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	7 257	-	7 257	-	7 257
1.4.2	Ссудная задолженность	15 146 551	1 024 604	14 121 947	-	14 121 947
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	10 116 149	5 479	10 110 670	-	10 110 670
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.4.5	Прочие активы	1 981 841	407 377	1 574 464	-	1 574 464
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	2.00	-	2.00	-	3.00
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2.00	-	2.00	-	3.00
1.5.2	Ссудная задолженность	-	-	-	-	-
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.5.5	Прочие активы	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 972 890	586	2 972 304	-	342 930
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	32 096	-	32 096	-	163 455
2.1.2	Ссудная задолженность	2 921 829	586	2 921 243	-	178 527
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	18 965	-	18 965	-	948
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1.5	Прочие активы	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14 537 579	365 510	14 172 069	-	18 889 733
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	48 596	-	48 596	-	63 643
2.2.2	Ссудная задолженность	6 080 911	360 390	5 720 521	-	8 196 363
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	6 931 427	-	6 931 427	-	7 624 570

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	842 605	-	842 605	-	2 062 317
2.2.5	Прочие активы	633 680	5 120	628 560	-	942 840
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 218 199	136 614	8 081 585	805 831	6 313 928
4.1	Выданные гарантии и поручительства	6 948 168	128 098	6 820 070	596 311	6 290 739
4.2	Аккредитивы	108 147	-	108 147	-	21 629
4.3	Неиспользованные кредитные линии	671 202	8 516	662 686	209 520	1 560
4.4	Другие	490 682	-	490 682	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	538 252	X	X	280 000.00	17 052
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	538 252	X	X	280 000.00	17 052

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	Темп роста	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	30 325 571	31 397 842	104%	1 072 271
	в том числе просроченная задолженность	535 631	1 198 350	224%	662 719
	Удельный вес просроченной задолженности	1,77%	3,82%	116%	2,05%
1.1.	Кредиты (с мбк)	29 907 488	23 182 330	(22)%	(6 725 158)
	в том числе просроченная задолженность	535 631	1 198 350	224%	662 719
	удельный вес просроченной задолженности	1,79%	5,17%	189%	3,38%
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	21 308 237	20 283 981	(5)%	(1 024 256)
	из них просроченная задолженность	110 620	946 397	856%	835 777
	удельный вес просроченной задолженности	0,52%	4,67%	799%	4,15%
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	5 570 558	1 958 082	(65)%	(3 612 476)
	из них просроченная задолженность	390 846	227 254	(42)%	(163 592)
	удельный вес просроченной задолженности	7,02%	11,61%	65%	4,59%
1.1.3.	Лизинг	64 117	40 267	(37)%	(23 850)
	в том числе просроченная задолженность	34 165	24 699	(28)%	(9 466)
	удельный вес просроченной задолженности	53,29%	61,34%	(15)%	8,05%
1.2.	Учтенные векселя	227 800	533 836	100%	306 036
1.3.	Прочая приравненная к ссудной задолженности	190 283	7 681 676	4 037%	7 491 393

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Общий объем просроченной задолженности на 1 июля 2016 г. составил 1 198 350 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 535 631 тыс. руб.) или 3,82% (на 1 января 2016 г. – 1,77%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился - на 2,05%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 1 июля 2016 г. на 4,59%.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 81% (на 1 января 2016 г. – 27%), на кредиты физических лиц – 19% (на 1 января 2016 г. – 73%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
1 категория	34 156 687	33 758 381	-	-	-	-
2 категория	17 771 987	21 454 922	583 494	660 705	307 219	432 742
3 категория	3 511 417	5 460 576	803 750	1 381 713	251 431	280 662
4 категория	609 707	116 146	493 989	69 158	484 357	38 102
5 категория	792 714	494 264	789 350	480 545	763 955	414 105
Всего	56 842 512	61 284 289	2 670 583	2 592 121	1 806 962	1 165 611

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена динамика активов за 1 полугодие 2016 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Абсолютный прирост (снижение)
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	
1 категория	34 156 687	33 758 381	398 306
2 категория	17 771 987	21 454 922	(3 682 935)
3 категория	3 511 417	5 460 576	(1 949 159)
4 категория	609 707	116 146	493 561
5 категория	792 714	494 264	298 450
Всего	56 842 512	61 284 289	(4 441 777)

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	9 233 300	4 093 600	5 139 700
2 категория	17 695 985	20 576 267	(2 880 282)
3 категория	3 490 238	5 256 767	(1 766 529)
4 категория	608 300	102 065	506 235
5 категория	370 019	296 872	73 147
Всего	31 397 842	30 325 571	1 072 271

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	442 394	794 884	(352 490)
2 категория	38 159	74 301	(36 142)
3 категория	12 679	6 438	6 241
4 категория	1 406	1 034	372
5 категория	11 907	31 656	(19 749)
Всего	506 545	908 313	(401 768)

В структуре активов Банка на конец 1 полугодия 2016 года преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 27%. По состоянию на начало 2016 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 12%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 июля 2016 г. составил 4 506 млн. руб. (14,6% от кредитного портфеля), в том числе:

- 4 416 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 90 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что около 74% реструктурированных ссуд корпоративного кредитного портфеля реструктурировано в связи со снижением уровня рыночных процентных ставок, а не в связи с ухудшением финансового положения заемщиков.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2016 г. составил 3 772 млн. руб. (10,7% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 536 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 236 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по

состоянию на 1 июля 2016 г. составляет 26 050 млн. руб., в том числе 60 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 июля 2016 г. (сроки завершения сделок – 01.07.2016 г.).

3.2.1.1. Кредитный риск контрагента

В целях определения экономического капитала и установления лимитов на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и шкала расчётных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутреннему рейтингу контрагента. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Общее описание политики Банка в части обеспечения представлено в разделе 3.2.1 «Кредитный риск»; операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения (с низкорисковыми контрагентами), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами).

Информация о принятом Банком обеспечении

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.07.2016, тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016, тыс. руб.
Денежные средства	56 209	9 824 844
Государственные ценные бумаги	8 035 112	0
Прочие ценные бумаги	1 531 741	84 309

Операции со сложноструктурированными ПФИ, в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчётном периоде Банком не осуществлялись.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ по состоянию на 01.07.2016 г. составил 17 052 тыс. руб.

Сделки ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 01.07.2016 г., не включены в соглашение о неттинге.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

3.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Фондовый риск и процентный риск по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля ценных бумаг с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 93% (на 1 января 2016 г. – 80%), вложения в ценные бумаги с международным рейтингом ниже уровня В- отсутствуют. VaR по портфелю ценных бумаг на 1 июля 2016 г. составляет 2 008,9 млн. руб. (7,0% от портфеля ценных бумаг), в т.ч. 3,6 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 2 005,3 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (на 1 января 2016 г. – 2 508,4 млн. руб., в т.ч. 3,8 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 2 504,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Определение справедливой стоимости представлено в п. 4.1.3 «Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (7,3% от капитала Банка по состоянию на 1 июля 2016 г., 1,4% – по состоянию на 1 января 2016 г.). VaR по ОВП на 1 июля 2016 г. составляет 52,6 млн. руб. (11,2% от величины ОВП), на 1 января 2016 г. –0,7 млн. руб. (3,8%).

3.2.3. Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка прямых и косвенных финансовых потерь вследствие:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия);

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий;
- влияния факторов правового риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- снижение подверженности рискам.

Банк использует следующие способы выявления операционных рисков:

- идентификация операционных рисков в процессе разработки / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ данных о понесенных убытках Банка, связанных с реализацией операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков в подразделениях Банка;
- анализ информации о случаях реализации операционного в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка капитала для покрытия убытков с использованием Положения Банка России №346-П и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- организация системы внутреннего контроля;
- страхование убытков вследствие реализации операционных рисков.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется подход, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П “О порядке расчёта размера операционного риска”.

По состоянию на 1 июля 2016 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 782 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 5 215 млн. руб. (из них процентных – 3 896 млн. руб., непроцентных – 1 319 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

3.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

VaR по портфелю долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2016 г. составляет 2 005,3 млн. руб. (на 1 января 2016 г. – 2 504,6 млн. руб.).

3.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на

которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием №2732-У.

По состоянию на 1 июля 2016 года портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции только двух эмитентов:

- Ехробанк a.s CZ (Чехия), размер инвестиций составляет 908 899 тыс. руб.
- Банк «Экспо Финанс» АО (Россия), размер инвестиций составляет 2 458 343 тыс. руб.

Ехробанк a.s CZ (Чехия)

Доля Банка в капитале Ехробанк a.s. CZ (Чехия) является неконтрольной и составляет менее 20%, таким образом, Банк не может оказывать существенное влияние на деятельность Ехробанк a.s. CZ (Чехия).

Приобретение акций Ехробанк a.s CZ (Чехия) позволило Банку выйти на развитый инвестиционно-привлекательный рынок Чехии со стабильной финансовой системой, характеризующийся высокой платежеспособностью как предприятий, так и населения. Главная долгосрочная цель приобретения – повышение капитализации и финансовой устойчивости Банка.

Данная инвестиция была осуществлена с целью дальнейшего получения прибыли в виде дивидендов.

Банк «Экспо Финанс» АО (Россия)

Доля Банка в капитале Банка «Экспо Финанс» АО является контрольной и составляет 100%, таким образом, Банк оказывает существенное влияние на деятельность Банка «Экспо Финанс» АО.

Данная инвестиция позволила Банку получить дополнительную качественную корпоративную клиентскую базу. После приобретения Банком было принято решение о присоединении Банка «Экспо Финанс» АО, присоединение планируется завершить до 1 августа 2016 года. В результате синергии от присоединения Банк сможет предложить клиентам более широкую географию присутствия, качественный сервис и обновленную продуктовую линейку.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Ехробанк a.s CZ (Чехия) и Банк «Экспо Финанс» АО. Банком в течение 1 полугодия 2016 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

Инвестиции в акции Ехробанк a.s CZ (Чехия) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%, инвестиции в акции Банка «Экспо Финанс» АО не подлежали резервированию.

Все доходы (расходы) от переоценки инвестиций в акции Ехробанк a.s CZ (Чехия) признаны на счетах капитала. Переоценка инвестиций в акции Банка «Экспо Финанс» АО не осуществлялась и соответственно не отражалась на счетах капитала. Влияние переоценки на финансовый результат и капитал Банка представлено ниже.

Влияние переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Переоценка	За 1 полугодие 2016 года
Положительная переоценка	671 041
Отрицательная переоценка	783 824
Чистый доход от переоценки	(112 783)

3.2.6. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 100 б.п. по состоянию на 1 июля 2016 г. составляет 434 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 840 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 97 млн. руб.;
- по долларам США – 28 млн. руб.;
- по евро – 280 млн. руб.

3.2.7. Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Управление Казначейство (далее – Казначейство);
- Управление риск-менеджмента;

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.
- КУАП
- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчётности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объёма активов и / или пассивов на одном заёмщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлечённых займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объёма ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;

- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель “источники регулирования ликвидности”, в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на “ностро” счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита “подушки ликвидности”, рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток / дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП

предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);

реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трёх месяцев, до полугода, до года, до трёх лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно, для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счёт, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределённые по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению

формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет “подушки” ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

- Расчет “подушки” ликвидности осуществляется исходя из анализа следующих обязательств:
- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. “Ретроспективный анализ”. Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. “Фактический анализ”. Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. “Плановый анализ”. Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение “подушки”. Полученный расчет планового размера “подушки” ликвидности сравнивается фактическим размером “подушки” ликвидности. В случае, если размер фактической “подушки” ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размер к нормативному.

В случае, если сравнение фактического объема “подушки” ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- При недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- При недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководство Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчёта достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
1	Норматив ликвидности Н2	=< 17%, Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
2	Норматив ликвидности Н3	=< 53% Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
3	Норматив ликвидности Н4	>= 115% Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
5	Информация о Банке на рынке и в СМИ	наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка	ежедневно
6	Уровень достаточности подушки ликвидности	недостаток фактической подушки (резерва) ликвидности от 25% и выше	Раз в 2 недели
7	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: – на две ступени и более; ИЛИ – до уровня ССС+/Саа1 и ниже.	ежедневно
8	Сигналы раннего предупреждения	Прогноз состояния финансовых рынков – “кризис” (в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рыночным риском)	ежедневно

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия "повышенной готовности";
- стадия кризиса А;

- стадия кризиса Б.

Стадия "повышенной готовности" объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления "повышенной готовности" следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Состояние "Повышенной готовности" инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления "Повышенной готовности", УК готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие пункты:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии "Повышенной готовности" проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний. В дополнение, руководитель УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;

- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Правление Банка организует встречу с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок "репо" и получения ломбардных кредитов.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке

Руководитель УК проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентах и на срочных депозитах.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

В этих условиях УК предпринимается следующие действия:

- размещает свободные ресурсы исключительно на условиях "овернайт";
- полностью использует кредитные линии "стендбай";
- проводит переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- рассматривает структуру активов и дает рекомендации по возможности "замораживания" кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно;
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчета “Подушка (резерв) ликвидности” – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Кредиты/Депозиты”	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Имобилизованные активы ¹ / Капитал Банка”	Не более 100%, ²

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

¹ К иммобилизованным активам относятся: имущество, нематериальные активы, вложения в акции (в части, не уменьшающей капитал).

² Рассчитывается по состоянию на первый рабочий день месяца

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе;
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до Топ-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности);
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка по средствам свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» от 25.05.2010 № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.3. Информация об управлении капиталом

В 1 полугодии 2016 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. включают следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	30.06.2016 г.	Уд. вес	31.12.2015 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	8 108 860	100,0%	10 000 702	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	5 425 724	66,9%	6 650 679	73,4%
Базовый капитал, в т.ч.	5 425 724	66,9%	6 650 679	73,4%
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	436 343	X	436 343	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	–	X	752 890	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 532 661	X	1 698 521	X
Нематериальные активы	(43 867)	X	(684)	X
Отложенные налоговые активы	(2 400)	X	(155 374)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.:	(6 726)	X	(4 484)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(6 726)	X	(4 484)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(1 541 300)	X	(136 861)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 017 066)	X	(7 751)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	2 683 136	33,1%	3 350 023	26,6%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	500 681	X	754 312	X
Привлеченные субординированные кредиты	1 285 150	X	1 473 654	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	897 305	X	1 122 057	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

В 1 полугодии 2016 года дивиденды Банком не выплачивались.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

В 1 полугодии 2016 года Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Активы и пассивы Банка на конец 1 полугодия 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	708 291	708 291
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	1 754 504	1 745 504
Средства в кредитных организациях	–	–	3 386 676	3 386 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	9 078 516	9 078 516
Чистая ссудная задолженность	20 347 335	3 781 978	5 895 829	30 025 142
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	20 676 287	20 676 287
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 087 083	2 087 083
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 256 326	2 256 326
Прочие активы	–	–	1 299 159	1 299 159
Итого активов отчетных сегментов	20 347 335	3 781 978	47 133 671	71 262 984
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	14 490 112	14 490 112
Средства клиентов	13 283 724	31 410 379	–	44 694 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	959 229	384 465	511 188	1 854 882
Прочие обязательства	–	–	632 134	632 134
Итого обязательств отчетных сегментов	14 242 953	31 794 844	15 633 434	61 671 231
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				136 820
Источники собственных средств				9 454 933
Итого пассивов				71 262 984

Активы и пассивы Банка на конец 1 полугодия 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	830 195	830 195
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	1 310 221	1 310 221
Средства в кредитных организациях	–	–	1 963 610	1 963 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	5 061 388	5 061 388
Чистая ссудная задолженность	15 527 903	8 754 805	1 705 363	25 988 071
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	13 788 108	13 788 108
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	3 635 058	3 635 058
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 619 952	2 619 952
Прочие активы	–	–	691 594	691 594
Итого активов отчетных сегментов	15 527 903	8 754 805	31 605 489	55 888 197
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	5 018 169	5 018 169
Средства кредитных организаций	–	–	3 424 973	3 424 973
Средства клиентов	15 984 479	19 689 441	93 546	35 767 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 663	1 157 425	1 500 000	2 810 088
Прочие обязательства	–	–	542 957	542 957
Итого обязательств отчетных сегментов	16 137 142	20 846 866	10 579 645	47 563 653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				86 306
Источники собственных средств				8 238 238
Итого пассивов				55 888 197

Финансовый результат на конец 1 полугодия 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 528 059	317 875	1 427 163	3 273 097
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	294 714	294 714
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 502 042	317 875	15 955	1 835 872
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	26 017	–	–	26 017
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 116 494	1 116 494
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(433 419)	(1 271 935)	(281 863)	(1 987 217)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(244 071)	(244 071)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(387 470)	(1 255 128)	(9 651)	(1 652 249)
По выпущенным долговым обязательствам	(45 949)	(16 807)	(28 141)	(90 897)
Чистые процентные доходы	1 094 640	(954 060)	1 145 300	1 285 880
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	271 322	271 322
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	955 691	955 691
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	(217 365)	(217 365)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	177 981	177 981
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	448	448
Комиссионные доходы	173 972	29 938	2 016	205 926
Комиссионные расходы	(3 004)	(31 435)	(3 013)	(37 452)
Прочие операционные доходы	69 341	26 518	67 232	163 091
Прочие операционные расходы	(346 760)	(846 825)	(152 344)	(1 345 929)
Итого	988 189	(1 775 864)	2 247 268	1 459 593
Резервы под обесценение				(645 042)
Возмещение (расход) по налогам				(293 979)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				(3 089)
Итого финансовый результат Банка				517 483

Финансовый результат на конец 1 полугодия 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 301 975	190 500	3 074 534	4 567 009
От размещения средств в кредитных организациях	–	4	44 588	44 592
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 145 231	190 496	2 039 460	3 375 187
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	156 744	–	–	156 744
От вложений в ценные бумаги	–	–	990 486	990 486
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(1 521 095)	(787 409)	(465 218)	(2 773 722)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(385 255)	(385 255)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 509 486)	(779 979)	(936)	(2 290 401)
По выпущенным долговым обязательствам	(11 609)	(7 430)	(79 027)	(98 066)
Чистые процентные доходы	(219 120)	(596 909)	2 609 316	1 793 287
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	127 947	127 947
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	3 578	3 578
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	191 090	191 090
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	(176 344)	(176 344)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	238	238
Комиссионные доходы	176 419	22 223	9 608	208 250
Комиссионные расходы	(2 085)	(11 757)	(13 566)	(27 408)
Прочие операционные доходы	63 864	4 068	12 759	80 691
Прочие операционные расходы	(550 020)	(138 886)	(652 639)	(1 341 545)
Итого	(530 942)	(721 261)	2 111 987	859 784
Резервы под обесценение				265 786
Возмещение (расход) по налогам				(147 978)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				–
Итого финансовый результат Банка				972 592

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 полугодия 2016 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2016 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	48 956	–	48 956
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 458 343	–	–	908 899	–	3 367 242
Чистая ссудная задолженность	–	218 394	19 102	–	2 806	240 302
Прочие активы	–	–	354	1 647	7	2 008
Итого активов	2 458 343	218 394	19 456	959 502	2 813	3 658 508
Средства кредитных организаций	11 465 622	–	–	2 022 894	–	13 488 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	1 184 978	318 902	1 480 500	119 098	3 103 478
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	–	–	–	6
Выпущенные долговые обязательства	–	89 000	–	–	–	89 000
Прочие обязательства	–	13 115	32 558	20 197	107	65 977
Итого пассивов	11 465 628	1 287 093	351 460	3 523 591	119 205	16 746 977

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Безотзывные обязательства кредитной организации	863	1 890	4 219	162 289	162	169 423
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	45 475	–	45 475
Итого внебалансовых обязательств	863	1 890	4 219	207 764	162	214 898

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	58 955	–	58 955
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	1 021 681	–	1 021 681
Чистая ссудная задолженность	–	3	22 840	300 000	18	322 861
Прочие активы	–	–	348	516	–	864
Итого активов	–	3	23 188	1 381 152	18	1 404 361
Средства кредитных организаций	–	–	–	2 714 143	–	2 714 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	1 710 783	271 608	2 086 382	39 287	4 108 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	89 000	–	–	–	89 000
Прочие обязательства	–	2 579	14	34 142	–	36 735
Итого пассивов	–	1 802 362	271 622	4 834 667	39 287	6 947 938
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	1 937	11 164	–	144	13 245
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	90 337	–	90 337
Итого внебалансовых обязательств	–	1 937	11 164	90 337	144	103 582

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 788	1 563	1 380	2 470	7 201
Процентные расходы	(155 622)	(52 045)	(9 970)	(85 662)	(5 451)	(308 750)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	(2 205)	123	2 337	(1)	254
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(36 345)	35	69	(62 371)	20	(98 592)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	270 747	129 868	31 214	235 890	8 454	676 173
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	–	–	–	–	19
Комиссионные доходы	1 897	672	353	936	133	3 991
Комиссионные расходы	–	–	–	(488)	–	(488)
Прочие операционные доходы	–	–	135	437	5	577
Операционные расходы	–	(24 238)	(228 064)	(4 376)	(2 363)	(259 041)
Возмещение (расход) по налогам	–	(3)	–	(601)	–	(604)
Итого	80 696	53 872	-204 577	87 482	3 267	20 740

7. Информация о системе оплаты труда Банка

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности.
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.
- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 01.07.2016 года размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 148 397 тыс. руб., страховые взносы – 27 688 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21.09.2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30.06.2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), 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) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих

пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчётов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 полугодия 2016 г. Комитетом Совета директоров по вознаграждениям было проведено 3 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в 1 полугодии 2016 года не осуществлялись.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 1 полугодии 2016 г. не проводились.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленные и внутренние структурные подразделения.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, составила 5 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 35 человек.

Советом директоров (протокол №28 от 26.10.2015 г.) утверждены ключевые показатели эффективности для Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров утверждены новые редакции Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк» (протокол №9 от 31.03.2016 г.).

Основные изменения в системе платы труда следующие:

- к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, отнесен Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Юридическое управление.

- целевой размер премиальной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров №9 от 31.03.2016 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- регуляторный риск,
- репутационный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утверждёнными решением Совета директоров 31.03.2016 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчётный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования работников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.07.2016 г. составили 5 558 тыс. руб.;

2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 01.07.2016г. не производились;

3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены;

4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 01.07.2016г. составили 1 210 тыс. руб.;

5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 01.07.2016г. составила 8 521 тыс. руб.;

6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 01.07.2016г. не проводились;

7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс.руб.

Категория работников	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
		Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
члены исполнительных органов	63 867	50 085	1 527	–	101	12 154
иные работники	84 531	52 205	3 772	2 212	668	25 674

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01.07.2016г. не предусмотрены;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.07.2016г. не предусмотрены.

8. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

Председатель Правления



А.М. Санников

И.о. главного бухгалтера

И.В. Пронина

11 августа 2016 г.