

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 2020 года**

*Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и
порядке раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы) информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом»*

Содержание

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 3 |
| II. | Информация о системе управления рисками | 8 |
| III. | Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора | 9 |
| IV. | Кредитный риск | 11 |
| V. | Кредитный риск контрагента..... | 13 |
| VI. | Риск секьюритизации | 13 |
| VII. | Рыночный риск..... | 13 |
| VIII. | Информация о величине операционного риска | 13 |
| IX. | Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 13 |
| X. | Информация о величине риска ликвидности | 13 |
| XI. | Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 14 |
| XII. | Информация о системе оплаты труда | 15 |

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Согласно требованиям Банка России, минимально допустимый норматив достаточности капитала кредитных организаций устанавливается в размере 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Нормативы достаточности капитала кредитных организаций рассчитываются как отношение величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) (Н1.0) 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), рассчитанного соответственно для Н1.1, Н1.2 и Н1.0;
- 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 установлено Банком России в размере 4,5%.

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

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

Банк в течение отчетного периода соблюдал все требования к минимальному уровню капитала:

| | на 01.04.2020 г. | на 01.01.2020 г. | Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2020 г. |
|---|------------------|------------------|--|
| Базовый капитал, тыс. руб. | 15 369 293 | 10 742 294 | 17 687 759 |
| Основной капитал, тыс. руб. | 15 369 293 | 10 742 294 | 17 687 759 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 17 251 584 | 11 596 432 | 20 315 962 |
| Н1.1, % | 12,9 | 11,0 | 14,3 |
| Н1.2, % | 12,9 | 11,0 | 14,3 |
| Н1.0, % | 14,2 | 11,8 | 16,2 |

Информация об уровне достаточности капитала за 1 квартал 2020г. приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808)¹.

Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности в соответствии с утвержденным Планом восстановления финансовой устойчивости. Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И) на ежедневной основе. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический

¹ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

Информация о требованиях к капиталу в течение 1 квартала 2020г. представлена ниже.

| | на 01.04.2020 г. | на 01.01.2020 г. | Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2020 г. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--|
| Капитал | 17 251 584 | 11 596 432 | 20 315 962 |
| Сумма требований к капиталу, из них: | 121 277 208 | 98 375 211 | 125 531 247 |
| Кредитный риск | 92 361 437 | 78 507 721 | 96 615 476 |
| Рыночный риск | 16 788 646 | 11 089 277 | 16 788 646 |
| Операционный риск | 12 127 125 | 8 778 213 | 12 127 125 |

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, информация об изменении политики управления капиталом, а также структура собственных средств на начало и конец 1 квартала 2020г. раскрыты в разделе 4 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. (далее – пояснительная информация).²

Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 4 формы 0409808³.

При расчете капитала применяется Положение Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель «III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

В составе собственных средств Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Информация об изменении уставного капитала раскрыта в пункте 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2 пояснительной информации⁴. Размер уставного капитала Банка на 01.04.2020г. составляет 3 191 245 тыс. руб.

Эмиссионный доход и резервный фонд включаются в источники базового капитала Банка в соответствии с их балансовой стоимостью 616 437 тыс. руб. и 530 619 тыс. руб. соответственно.

В состав источников дополнительного капитала включен субординированный заем, условия которого соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных кредитов.

Ниже приведена сопоставительная информация данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала).

² Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

³ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

⁴ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств

(в соответствии с форматом Таблицы 1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁵)

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|--|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.04.2020) | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.04.2020) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 3 807 682 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 3 807 682 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 3 807 682 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 1 882 291 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 76 750 206 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 1 882 291 |
| 2.2.1 | | X | 1 554 650 | из них: субординированные кредиты | X | 388 663 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 2 691 299 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 91 988 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |

⁵ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У)

| | | | | | | |
|-------|--|------------|------------|--|--------|--------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 91 988 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 91 988 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 79 976 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 79 976 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 699 629 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 77 345 296 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |

| | | | | | | |
|-----|---|---|-----------|---|----|---------|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 2 197 421 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 600 447 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | - |

Ниже приведена информация о соотношении размера основного капитала и размера собственных средств (капитала) Банка за отчетный период.

| Наименование инструмента капитала | на 01.04.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|--|------------------|---------|------------------|---------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес |
| Собственные средства (капитал), в т.ч. | 17 251 584 | 100,0% | 11 596 432 | 100,0% |
| Основной капитал, в т.ч. | 15 369 293 | 89,1% | 10 742 294 | 92,6% |

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 89,1% от собственных средств Банка, по состоянию на начало года – 92,6%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, раскрываются в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по банковской Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка. Адрес сайта www.expobank.ru.

II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за 1 квартал 2020г. представлена ниже.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(в соответствии с форматом Таблицы 2.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | | тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|---|
| | | данные на отчетную дату (на 01.04.2020 года) | данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года) | данные на отчетную дату (на 01.04.2020 года) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 86 609 175 | 74 137 971 | 6 928 734 | |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 86 609 175 | 74 137 971 | 6 928 734 | |
| 3 | при применении базового ПВР | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 122 889 | 41 482 | 9 831 | |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 122 889 | 41 482 | 9 831 | |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 | |
| 9 | при применении иных подходов | 0 | 0 | 0 | |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 | |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 | |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 | |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых | 0 | 0 | 0 | |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (на 01.04.2020 года) | данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года) | данные на отчетную дату (на 01.04.2020 года) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | | | |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 16 788 646 | 11 089 277 | 1 343 092 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 16 788 646 | 11 089 277 | 1 343 092 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 12 127 125 | 8 778 213 | 970 170 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 5 629 373 | 4 328 268 | 450 350 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 121 277 208 | 98 375 211 | 9 702 177 |

За отчетный период наблюдается рост кредитного риска контрагента на 196% в связи с увеличением денежных средств в клиринговом обеспечении, рост рыночного риска на 51% в связи с увеличением объема вложений в ценные бумаги и рост операционного риска на 38% в связи с увеличением доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска. Также наблюдается увеличение на 30% активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, в связи с ростом суммы отложенных налоговых активов и вложений в обыкновенные акции финансовых организаций.

III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1-ого квартала 2020 года.

Указанные в таблице 3.3 активы использовались Банком в основном в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисдневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

(в соответствии с форматом Таблицы 3.3 Приложения
к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|---|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 1 045 451 | 1 021 738 | 87 992 885 | 14 560 988 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 5 405 500 | 5 405 500 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 4 824 620 | 4 824 620 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 580 880 | 580 880 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 040 151 | 1 021 738 | 9 155 488 | 9 155 488 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 79 066 | 79 066 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 79 066 | 79 066 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 040 151 | 1 021 738 | 9 076 422 | 9 076 422 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 040 151 | 1 021 738 | 9 076 422 | 9 076 422 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 5 142 972 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 5 300 | 0 | 3 265 829 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 23 296 717 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 27 462 169 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 2 383 546 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 11 880 664 | 0 |

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 2020г. представлена ниже.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами*(в соответствии с форматом Таблицы 3.4 Приложения**к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (на 01.04.2020 года) | Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года) |
|-----------|--|---|--|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 3 391 330 | 1 724 099 |
| 2 | Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 9 511 048 | 6 695 189 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 705 879 | 651 561 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 8 805 169 | 6 043 628 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 8 464 111 | 3 782 724 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 863 524 | 3 565 657 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 600 587 | 217 067 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 5 813 892 | 3 276 576 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 116 666 | 538 556 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 5 055 268 | 2 185 340 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 641 958 | 552 680 |

В связи с выдачей кредитов нерезидентам на конец 1 квартала 2020 года существенно вырос объем ссудной задолженности клиентов нерезидентов. В связи с покупкой долговых ценных бумаг (еврооблигаций) увеличились вложения в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Значительно вырос объем средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

IV. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У)

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, на начало и конец отчетного периода отсутствуют. В связи с этим отсутствуют данные для заполнения Таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Ниже приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3

пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П⁶ на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П⁷ по состоянию на 1 апреля 2020г.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

(в соответствии с форматом Таблицы 4.1.2 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч. | 5 614 699 | 35,80 | 2 010 339 | 7,34 | 412 344 | (28,46) | (1 597 995) |
| 1.1 | ссуды | 5 586 572 | 35,57 | 1 986 923 | 7,03 | 392 492 | (28,54) | (1 594 431) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 1 292 160 | 12,43 | 160 570 | 9,02 | 116 600 | (3,41) | (43 970) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 3 372 891 | 14,95 | 504 185 | 1,06 | 35 617 | (13,89) | (468 568) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в т.ч. | 7 882 716 | 11,47 | 904 225 | 2,49 | 196 059 | (8,98) | (708 166) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 347 828 | 19,98 | 69 498 | 1,60 | 5 580 | (18,38) | (63 918) |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 1 184 147 | 14,32 | 169 568 | 0,72 | 8 494 | (13,60) | (161 074) |

⁶ Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П).

⁷ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | | | | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|---------|-----------|-----------------------------------|-----------|---|--|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П | | | | по решению уполномоченного органа | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 651 764 | 22,47 | 146 422 | 3,75 | 24 473 | (18,72) | (121 949) | | |

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение на 27,4% размера ссудной задолженности, предоставленной заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отраженных в строке 3 (на 1 апреля 2020 года – 3 372 891 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 4 648 120 тыс. руб.) и 62,4% объема ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, отраженных в строке 6 (на 1 апреля 2020 года – 1 184 147 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 3 150 313 тыс. руб.). Значительное увеличение объема ссудной задолженности, использованной для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, отраженных в строке 4 (на 1 апреля 2020 года – 7 882 716 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 4 959 101 тыс. руб.). Сокращение по строке 3 и 6 объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение обусловлено выдачей кредитов на крупные суммы в отчетном периоде и включением данных дочерней организации ПАО «Курскпромбанк».

V. Кредитный риск контрагента

VI. Риск секьюритизации

VII. Рыночный риск

VIII. Информация о величине операционного риска

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

X. Информация о величине риска ликвидности

Разделы V – X раскрываются в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по банковской Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка. Адрес сайта www.exprobank.ru.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, составил 13,669% (на 1 января 2020 г. – 11,471%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 15,246%.

Норматив финансового рычага банка (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №646-П:

- 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 №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее – кредитование ценными бумагами).

Минимально допустимое числовое значение норматива устанавливается в размере 3%.

На протяжении 1 квартала 2020 года норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.04.2019 по 01.04.2020 приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru

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

| Номер строки раздела 2.2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 | Наименование показателя | На 01.04.2020 г., тыс. руб. | На 01.01.2020 г., тыс. руб. | Изменение в % |
|--|---|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| строка 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 94 196 079 | 70 539 951 | 33.54 |
| строка 11 | Величина риска по ПФИ | 39 555 | 32 694 | 20.99 |
| строка 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | 18 097 857 | 23 076 746 | (21.58) |
| строка 20 | Основной капитал | 15 369 293 | 10 742 294 | 43.07 |

| | | | | |
|-----------|--|-------|-------|-------|
| строка 22 | Значение норматива финансового рычага | 13.67 | 11.47 | 19.18 |
|-----------|--|-------|-------|-------|

Рост норматива финансового рычага в 1 квартале 2020г. связан с укреплением значения основного капитала Банка (15,4 млрд руб. на конец первого квартала 2020 года и 10,7 млрд. руб. на начало 2020 года), произошедшем в результате:

- включения в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2019 год;
- реорганизацией Банка ПАО "КУРСКПРОМБАНК" (рег. номер 735) в форме присоединения к ООО «Экспобанк» в марте 2020 года.

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.

ХII. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 7 «Информация об оплате труда» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г., размещенной на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления

А.А. Шалимов

И.о. главного бухгалтера

О.Н. Касаткина



2 июня 2020 года