

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 2018 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	7
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.....	14
VIII.	Информация о величине операционного риска	14
IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
X.	Информация о величине риска ликвидности	14
XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	15
XII.	Информация о системе оплаты труда	16

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 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 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	9 979 563	6 754 736
Основной капитал, тыс. руб.	9 979 563	6 754 736
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 686 902	10 099 679
Н1.1, %	11,9	8,9
Н1.2, %	11,9	8,9
Н1.0, %	16,1	13,1

Информация об уровне достаточности капитала за 1 квартал 2018г. 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 28 июня 2017г. №180-И «О обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) на ежедневной основе. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

Информация о требованиях к капиталу в течение 1 квартала 2018 г. представлена ниже.

¹ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

тыс. руб.

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Капитал	13 686 902	10 099 679
Сумма требований к капиталу, из них:	84 903 249	77 262 033
Кредитный риск	51 339 757	47 379 903
Рыночный риск	11 239 545	14 092 555
Операционный риск	15 789 575	15 789 575

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, информация об изменении политики управления капиталом в отчетном квартале, а также структура собственных средств на начало и конец 1 квартала 2018г. раскрыты в разделе 4 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. (далее – пояснительная информация).²

Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808³.

При расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012г. №395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель «III»)» (далее – Положение Банка России №395-П).

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

Информация об изменении уставного капитала раскрыта в пункте 2.1.23 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2 пояснительной информации⁴. Размер уставного капитала Банка на 01.04.2018г. составляет 3 227 511 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 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

³ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

⁴ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «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.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 843 948	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 843 948	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 843 948
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	3 707 339
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	46 086 676	X	X	X
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	3 707 339
2.2.1		X	1 155 252	из них: субординированные кредиты	X	750 914
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 171 686	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	64 848	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	64 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	64 848
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	212 099	X	X	X

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)

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	212 099	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 427	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	281 211	X	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	64 848	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	11 210	
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	45 255 489	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	12 527	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	12 527	
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	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	капитала финансовых организаций"		6	7
8	"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	7 403 060	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"		2.1	5 699 008
9	"Резервный фонд"	27	530 619	"Резервный фонд"		3	530 619

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

Наименование инструмента капитала	на 01.04.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 686 902	100,0%	10 099 679	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	9 979 563	72,9%	6 754 736	66,9%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 72,9% от собственных средств Банка, по состоянию на начало отчетного периода – 66,9%.

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 2018 года представлена ниже.

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)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	37 774 739	44 367 175	3 021 979
2	при применении стандартизированного подхода	37 774 739	44 367 175	3 021 979
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)
1	2	3	4	5
	портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 324 232	14 092 555	2 265 939
17	при применении стандартизированного подхода	28 324 232	14 092 555	2 265 939
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	15 789 575	15 789 575	1 263 166
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	15 789 575	15 789 575	1 263 166
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 014 703	3 012 728	241 176
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	84 903 249	77 262 033	6 792 260

Рост требований к капиталу в 1 квартале 2018 года обусловлен факторами:

- ростом вложений в долговые ценные бумаги (приобретение);
- изменением подхода Банка к учету вложений в еврооблигации (переход на оценку еврооблигаций по справедливой стоимости);
- присоединением «Банк на Гончарной» (АО) и соответствующим принятием на баланс всех активов и пассивов реорганизованного банка.

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

тыс. руб.

Страна	Тип контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4
Российская Федерация	Индивидуальные предприниматели	0,000	6 200
Российская Федерация	Физические лица	0,000	5 528 724
Российская Федерация	Организации	0,000	24 052 106

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 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2018 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2018г.

(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:	1 914 675	1 914 675	58 542 112	18 185 951
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 126 455	1 126 455
2.1	кредитных организаций	0	0	1 089 460	1 089 460
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 994	36 994
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 914 675	1 914 675	17 059 496	17 059 496
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	874 505	874 505
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	874 505	874 505
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 914 675	1 914 675	16 184 992	16 184 992
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 914 675	1 914 675	16 184 992	16 184 992
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	572 996	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 171 094	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 113 557	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 425 765	0
8	Основные средства	0	0	1 263 173	0
9	Прочие активы	0	0	5 809 576	0

Указанные в таблице активы использовались Банком в 1 квартале 2018 года в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисдневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

В учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 2018г. представлена ниже.

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 01.04.2018 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	478 576	537 488
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 185 210	5 854 262
2.1	банкам-нерезидентам	289 313	220 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 886 574	5 633 160
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 323	1 102
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 621 378	8 748 481
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 435 482	8 748 481
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 185 896	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 886 971	3 861 787
4.1	банков-нерезидентов	1 399 436	1 288 507
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 934 941	1 939 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	552 594	633 421

В 1 квартале 2018 года произошел существенный рост операций с контрагентами-нерезидентами по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Рост обусловлен приобретением новых долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций).

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 Банком в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2018г. №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) и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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					
			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
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч.	3 708 880	27,95	1 036 746	0,23	8 490	(27,72)	(1 028 256)
1.1	ссуды	3 678 978	28,05	1 032 129	0,23	8 432	(27,82)	(1 023 697)
2	Реструктурированные ссуды	3 457 757	6,53	225 849	0,66	22 904	(5,87)	(202 945)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 646 399	14,76	833 684	0,45	25 304	(14,31)	(808 380)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 190 178	1,18	25 744	0,22	4 892	(0,96)	(20 852)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	668 740	21,00	140 435	0,00	0	(21,00)	(140 435)
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	660 148	41,98	277 156	2,08	13 719	(39,90)	(263 437)

Аналогичные данные на начало отчетного периода приведены в разделе 3.4 отчетности по форме 0409808, раскрытой на сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение на 36,6% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 апреля 2018 года – 3 457 757 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 5 452 119 тыс. руб.). Сокращение по данной строке объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде.

V. Кредитный риск контрагента

В связи с тем, что Банк в целях расчета риска контрагента не применяет внутренние модели, данные по форме Таблицы 5.7 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

VI. Риск секьюритизации

Не подлежит раскрытию кредитными организациями на ежеквартальной основе.

VII. Рыночный риск

Не подлежит раскрытию кредитными организациями на ежеквартальной основе.

VIII. Информация о величине операционного риска

При расчете операционного риска Банк использует стандартизированный подход.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года величина операционного риска составляет 1 263 млн. руб. Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года. Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составляет 8 421 млн. руб. (из них процентных – 3 616 млн. руб., непроцентных – 4 805 млн. руб.).

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка величина операционного риска умножается на коэффициент 12,5% в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И. Таким образом величина требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет 15 790 млн. руб.

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Сценарии, применяемые Банком, и порядок расчета показателя «Чувствительность чистого процентного дохода» соответствуют предусмотренным в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 апреля 2018 года составляет 184 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 275 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 26 млн. руб.;
- по долларам США – 119 млн. руб.

Сдвиг (рост) кривой процентных ставок на 200 б.п. приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка в соответствующем размере.

Оценка чувствительности чистого процентного дохода осуществляется на основе текущей структуры активов и пассивов Банка по срокам переоценки процентных ставок на горизонте 1 год при предположении о её стабильности во времени.

X. Информация о величине риска ликвидности

Информация раскрыта в пункте 3.2.3 «Риск ликвидности» Раздела 3 пояснительной

информации⁶.

Банк не относится к числу кредитных организаций, обязанных выполнять требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности, в связи с чем раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 не составляется.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, расчет показателя финансового рычага на 01.04.2018г. приведен в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»⁷.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №395-П 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 №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 1 апреля 2018 года величина показателя финансового рычага составляет 16,8%.

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

Номер строки раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813	Наименование показателя	На 01.04.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 12	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	5 172 655	5 018 128	3,08
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	4 806 253	5 910 449	(18,68)
строка 20	Основной капитал	9 979 563	6 754 736	47,74

Рост показателя финансового рычага в 1 квартале 2018 года (11,2 % на начало и 16,8% на конец 1 квартала 2018 года) связан с укреплением значения основного капитала Банка (9,98 млрд руб. на

⁶ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность»

⁷ Формы 0409808 и 0409813 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность»

конец 1 квартала 2018 года и 6,75 млрд. руб. на начало года) в связи с присоединением «Банк на Гончарной» (АО) (предыдущее название АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)) в марте 2018 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.

XII. 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 2018г., размещенной на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления

А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

23 мая 2018 г.

