

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 9 месяцев 2019 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	14
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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2019 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	9 199 293	10 767 985	9 199 293
Основной капитал, тыс. руб.	9 199 293	10 767 985	9 199 293
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	11 509 129	13 768 637	12 274 129
Н1.1, %	9,3	11,3	9,2
Н1.2, %	9,3	11,3	9,2
Н1.0, %	11,5	14,2	12,1

Информация об уровне достаточности капитала за 9 месяцев 2019г. 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.

¹ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Информация о требованиях к капиталу в течение 9 месяцев 2019г. представлена ниже.

тыс. руб.

	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2019 г.
Капитал	11 509 129	13 768 637	12 274 129
Сумма требований к капиталу, из них:	99 938 093	96 795 546	101 153 805
Кредитный риск	79 056 896	60 528 654	80 251 453
Рыночный риск	12 102 984	22 473 042	12 124 139
Операционный риск	8 778 213	13 793 850	8 778 213

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 отчетного периода раскрыты в разделе 4 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. (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 01.10.2019г. 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 9 месяцев 2019г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

³ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

⁴ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. 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 01.10.2019)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.10.2019)
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	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 920 026
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	66 696 179	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 920 026
2.2.1		X	1 288 312	из них: субординированные кредиты	X	450 909
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 126 308	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	86 941	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	86 941	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	86 941
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	387 674	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	128 470	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	128 470	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	128 470
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	66 053 966	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	2 030 977	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	3 863 299

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 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	11 509 129	100,0%	13 768 637	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	9 199 293	79,9%	10 767 985	78,2%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 79,9% от собственных средств Банка, по состоянию на начало года – 78,2%.

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 3 квартал 2019г. 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.
		данные на отчетную дату (на 01.10.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.07.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.10.2019 года)	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	75 754 533	74 842 271	6 060 362	
2	при применении стандартизированного подхода	75 754 533	74 842 271	6 060 362	
3	при применении базового ПБР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	36 715	114 603	2 937	
7	при применении стандартизированного подхода	36 715	114 603	2 937	
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 долевые ценные бумаги (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 ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный	0	0	0	

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.10.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.07.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.10.2019 года)
1	2	3	4	5
	на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 102 984	16 929 281	968 239
21	при применении стандартизированного подхода	12 102 984	16 929 281	968 239
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	8 778 213	8 778 213	702 257
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 265 648	3 448 318	261 252
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)	99 938 093	104 112 686	7 995 047

За отчетный период наблюдается снижение кредитного риска контрагента на 68% в связи с сокращением денежных средств в коллективном клиринговом обеспечении и снижение рыночного риска на 29% в связи с сокращением объема портфеля ценных бумаг.

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 3 квартала 2019г.

Указанные в Таблице 3.3. активы использовались Банком в 3 квартале 2019 года в основном в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутридневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2019г.

(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:	1 049 423	1 025 999	81 075 469	18 304 532
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 349 457	6 349 457
2.1	кредитных организаций	0	0	5 671 684	5 671 684
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	677 773	677 773
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 044 113	1 025 999	11 955 075	11 955 075
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	251 275	251 275
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	251 275	251 275
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 044 113	1 025 999	11 703 800	11 703 800
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 044 113	1 025 999	11 703 800	11 703 800
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 379 125	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 310	0	2 146 713	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 282 668	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	24 126 193	0
8	Основные средства	0	0	2 131 318	0
9	Прочие активы	0	0	6 704 920	0

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 9 месяцев 2019г. 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	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 485 514	3 774 144
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 472 423	9 837 881
2.1	банкам-нерезидентам	2 610 173	2 019 287
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 861 703	7 818 507
2.3	физическим лицам - нерезидентам	547	87
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 594 930	7 149 327
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 298 879	5 040 540
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	296 051	2 108 787
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 959 348	6 471 631
4.1	банков-нерезидентов	736 499	539 296
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 716 968	5 341 498
4.3	физических лиц - нерезидентов	505 881	590 837

За 9 месяцев 2019 года произошло существенное снижение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в связи с продажей долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (евроблигаций). Объем размещенных денежных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, существенно снизился за отчетный период, в связи с закрытием крупных депозитов.

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 октября 2019г.

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.	7 807 137	24,13	1 883 611	14,82	1 157 205	(9,31)	(726 406)
1.1	ссуды	7 741 926	23,98	1 856 407	14,61	1 130 980	(9,37)	(725 427)
2	Реструктурированные ссуды	2 174 107	4,21	91 620	4,45	96 758	0,24	5 138
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 010 686	7,86	472 659	17,09	1 027 522	9,23	554 863
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 237 579	21,00	469 892	3,66	81 944	(17,34)	(387 948)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	462 800	21,00	97 188	1,70	7 884	(19,30)	(89 304)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00

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				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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 159 786	16,95	535 458	0,82	25 897	(16,13)	(509 561)
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	903 625	40,75	368 268	3,14	28 375	(37,61)	(339 893)

Аналогичные данные на начало отчетного периода приведены на сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» – «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка».

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение на 50,1% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 октября 2019 года – 2 174 107 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 352 484 тыс. руб.) и значительное увеличение объема ссудной задолженности, использованной для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, отраженных в строке 6 (на 1 октября 2019 года – 3 159 786 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 778 104 тыс. руб.). Сокращение по строке 2 объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение по строке 6 обусловлено выдачей кредитов на крупные суммы в отчетном периоде.

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 октября 2019г. норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, составил 9,486% (на 1 января 2019 г. – 13,318%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 9,394%.

Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения 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 №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 9 месяцев 2019г. норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не превышал установленного Банком России минимально допустимого значения.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru.

Изменение величины норматива финансового рычага и основных его компонентов отражены в таблице ниже:

Наименование показателя	На 01.10.2019 г., тыс. руб.	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	Изменение в %
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	73 555 114	68 620 795	7,19
Величина риска по ПФИ	21 343	18 951	12,62
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 996 938	3 921 781	(49,08)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	21 400 976	8 288 668	158,20
Основной капитал	9 199 293	10 767 985	(14,57)
Значение норматива финансового рычага	9.486%	13,318%	(28,77)

Снижение норматива финансового рычага за 9 месяцев 2019г. связано:

- с ростом величины балансовых активов под риском на 4,9 млрд. руб., обусловленного активной выдачей автокредитов, а также кредитованием юридических лиц и кредитных организаций;
- с ростом величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 13,1 млрд. руб., обусловленного активной выдачей банковских гарантий (развитие направления «экспресс-гарантии»);
- со снижением значения основного капитала на 1,6 млрд. руб., обусловленного приобретением в отчетном периоде дочерней компании ПАО «Курскпромбанк».

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 9 месяцев 2019г., размещенной на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А. Шалимов

Г.М. Уланова

26 ноября 2019 года