

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 2019 год**

*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 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2020 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	10 742 294	10 767 985	11 634 076
Основной капитал, тыс. руб.	10 742 294	10 767 985	11 634 076
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	11 596 432	13 768 637	12 488 214
Н1.1, %	11,0	11,3	11,8
Н1.2, %	11,0	11,3	11,8
Н1.0, %	11,8	14,2	12,5

Информация об уровне достаточности капитала за 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

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

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

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

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2020 г.
Капитал	11 596 432	13 768 637	12 488 214
Сумма требований к капиталу, из них:	98 375 211	96 795 546	99 533 979
Кредитный риск	78 507 721	60 528 654	79 666 489
Рыночный риск	11 089 277	22 473 042	11 089 277
Операционный риск	8 778 213	13 793 850	8 778 213

тыс. руб.

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 2019г. раскрыты в разделе 7 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 5.1.24 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 5 пояснительной информации⁴. Размер уставного капитала Банка на 01.01.2020г. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

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

⁴ Информация раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 01.01.2020)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.01.2020)
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	1 513 991
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	57 188 734	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	1 513 991
2.2.1		X	1 238 114	из них: субординированные кредиты	X	371 434
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 013 415	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	91 028	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	91 028	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	91 028
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	78 104	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	78 104	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	311 093	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	178 377	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	178 377	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	178 377
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	59 265 095	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	2 030 788	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	3 762 953

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 01.01.2020 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	11 596 432	100,0%	13 768 637	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	10 742 294	92,6%	10 767 985	78,2%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 92,6% 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.exprobank.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 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. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.01.2020 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.01.2020 года)	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	74 137 971	75 754 533	5 931 038	
2	при применении стандартизированного подхода	74 137 971	75 754 533	5 931 038	
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:	41 482	36 715	3 319	
7	при применении стандартизированного подхода	41 482	36 715	3 319	
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 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 01.01.2020 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.01.2020 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:	11 089 277	12 102 984	887 142
21	при применении стандартизированного подхода	11 089 277	12 102 984	887 142
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	4 328 268	3 265 648	346 261
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)	98 375 211	99 938 093	7 870 017

За отчетный период наблюдается увеличение на 33% активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%. Указанные изменения произошли в связи с ростом вложений в обыкновенные акции финансовых организаций и суммы отложенных налоговых активов.

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 4-ого квартала 2019 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:	1 126 105	1 106 016	81 287 013	15 563 818
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 771 537	6 771 537
2.1	кредитных организаций	0	0	5 869 113	5 869 113
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	902 424	902 424
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 124 299	1 106 016	8 792 281	8 792 281
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	571 823	571 823
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	571 823	571 823
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 124 299	1 106 016	8 220 457	8 220 457
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 124 299	1 106 016	8 220 457	8 220 457
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 907 457	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 806	0	5 181 331	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 958 234	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	25 821 174	0
8	Основные средства	0	0	2 101 559	0
9	Прочие активы	0	0	5 753 440	0

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 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 (на 01.01.2020 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 724 099	3 774 144
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 695 189	9 837 881
2.1	банкам-нерезидентам	651 561	2 019 287
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 043 628	7 818 507
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	87
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 782 724	7 149 327
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 565 657	5 040 540
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	217 067	2 108 787
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 276 576	6 471 631
4.1	банков-нерезидентов	538 556	539 296
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 185 340	5 341 498
4.3	физических лиц - нерезидентов	552 680	590 837

В связи с погашением кредитов нерезидентами на конец 2019 года существенно снизился объем ссудной задолженности клиентов нерезидентов. В связи с продажей долговых ценных бумаг (еврооблигаций) снизились вложения в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Значительно снизился объем средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов.

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 января 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, и имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч.	5 767 281	46,94	2 707 202	19,52	1 125 905	(27,42)	(1 581 297)
1.1	ссуды	5 726 950	46,90	2 686 163	19,34	1 107 868	(27,56)	(1 578 295)
2	Реструктурированные ссуды	907 769	14,26	129 483	10,61	96 356	(3,65)	(33 127)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 648 120	16,42	763 221	21,55	1 001 874	5,13	238 653
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	4 959 101	20,81	1 032 123	2,88	142 909	(17,93)	(889 214)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	421 400	21,00	88 494	1,58	6 642	(19,42)	(81 852)
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	3 150 313	17,74	559 011	0,82	25 897	(16,92)	(533 114)

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		
	уставные капиталы других юридических лиц									
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 018 352	35,76	364 149	3,04	30 917	(32,72)	(333 232)		

Аналогичные данные на начало 2019 года приведены в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «Экспобанк» за 2018 год, раскрытой на сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» – «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 в 4 раза размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 января 2020 года – 907 769 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 352 484 тыс. руб.) и значительное увеличение объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, отраженных в строке 4 (на 1 января 2020 года – 4 959 101 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 1 165 457 тыс. руб.). Сокращение по строке 2 объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение по строке 4 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 января 2020 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, составил 11,471% (на 1 января 2019 г. – 13,318%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 12,285%.

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 установлено в размере 3%.

На протяжении 2019 года норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага на 01.01.2020г. и итоговые значения за период с 01.01.2019г. по 01.01.2020г. приведены в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г. 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 01.01.2020 г., тыс. руб.	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	70 539 951	68 620 795	2,80
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 076 746	8 288 668	178,41
строка 20	Основной капитал	10 742 294	10 767 985	(0,24)
строка 22	Значение норматива финансового рычага	11,47	13,32	(13,88)

Снижение норматива финансового рычага в 2019г. связано с:

- предоставлением банковских гарантий (развитие направления «экспресс-гарантии»);
- активной выдачей автокредитов, а также кредитованием юридических лиц и кредитных организаций.

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.

ХП. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 11 «Информация об оплате труда» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г., размещенной на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления



А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

8 мая 2020 года