

**Информация о принимаемых  
рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и  
капиталом  
ООО «Экспобанк»  
за 1 квартал 2021 года**

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

## Содержание

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

## I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Нормативы достаточности капитала кредитных организаций рассчитываются как отношение величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) (Н1.0) к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного соответственно для Н1.1, Н1.2 и Н1.0;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5%.

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

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

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

	на 01.04.2021 г.	на 01.01.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	14 442 370	15 587 360	17 743 839	18 884 925
Основной капитал, тыс. руб.	14 442 370	15 587 360	17 743 839	18 884 925
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	17 219 147	17 140 013	20 349 144	20 437 578
<b>Н1.1, %</b>	11.3	12.6	13.1	14.2
<b>Н1.2, %</b>	11.3	12.6	13.1	14.2
<b>Н1.0, %</b>	13.3	13.6	14.8	15.2

Информация об уровне достаточности капитала на начало и конец 1 квартал 2021г. приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808)<sup>1</sup>.

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

<sup>1</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021г. на официальном сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

России №199-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 2021г. представлена ниже.

тыс. руб.

	на 01.04.2021 г.	на 01.01.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.
Капитал	17 219 147	17 140 013	20 349 144	20 437 578
Сумма требований к капиталу, из них:	129 850 274	125 826 477	137 209 293	134 381 802
Кредитный риск	98 468 970	95 206 253	105 827 989	103 761 578
Рыночный риск	17 842 954	17 081 874	17 842 954	17 081 874
Операционный риск	13 538 350	13 538 350	13 538 350	13 538 350

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 1 квартал 2021г. (далее – пояснительная информация).<sup>2</sup>

Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 4 формы 0409808<sup>3</sup>.

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 информации<sup>4</sup>. Размер уставного капитала Банка на 01.04.2021г. составляет 3 191 245 тыс. руб.

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

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

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

<sup>2</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021г. на официальном сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

<sup>3</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021г. на официальном сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

<sup>4</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021г. на официальном сайте Банка [www.exprobank.ru](http://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-У<sup>5</sup>)*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.04.2021)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.04.2021)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 807 682	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 807 682	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 807 682
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 776 777
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	79 405 198	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	2 776 777
2.2.1		X	1 514 046	из них: субординированные кредиты	X	75 702
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 763 273	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	293 602	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	-

<sup>5</sup> 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	293 602	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	293 602
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	678 687	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	2 109 945	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 109 945	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 109 945
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	78 229 050	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	184 002	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 617 330	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 561 502
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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

Наименование инструмента капитала	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	17 219 147	100.0%	17 140 013	100.0%
Основной капитал	14 442 370	83.9%	15 587 360	90.9%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 83,9% от собственных средств Банка, по состоянию на начало года – 90,9%.

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](http://www.expobank.ru).

## II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за 1 квартал 2021г. представлена ниже.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2021 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2021 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2021 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	92 195 875	88 950 026	7 375 670
2	при применении стандартизированного подхода	92 195 875	88 950 026	7 375 670
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:	212 602	159 017	17 008
7	при применении стандартизированного подхода	212 602	159 017	17 008
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2021 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2021 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2021 года)
1	2	3	4	5
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 842 954	17 081 874	1 427 436
21	при применении стандартизированного подхода	17 842 954	17 081 874	1 427 436
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	13 538 350	13 538 350	1 083 068
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	6 060 493	6 097 210	484 439
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)	129 850 274	125 826 477	10 388 022

За отчетный период наблюдается рост кредитного риска на 4% в связи с ростом кредитного портфеля и рост рыночного риска на 4% в связи с увеличением объема вложений в ценные бумаги.

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

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2021 года.

Указанные в таблице 3.3 активы использовались Банком в 1 квартале 2021 года 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
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>690 902</b>	<b>683 036</b>	<b>104 094 194</b>	<b>16 395 180</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 190 337	3 190 337
2.1	кредитных организаций	0	0	2 255 871	2 255 871
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	934 465	934 465
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	683 036	683 036	13 204 843	13 204 843
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	51 158	51 158
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 158	51 158
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	683 036	683 036	13 153 685	13 153 685
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	683 036	683 036	13 153 685	13 153 685
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	453	0	2 586 908	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 413	0	2 280 707	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	39 376 866	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	34 214 977	0
8	Основные средства	0	0	2 828 537	0
9	Прочие активы	0	0	6 411 019	0

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 2021г. представлена ниже.

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2021 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2021 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	352 909	242 351
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 623 634	10 267 473
2.1	банкам-нерезидентам	657 017	358 165
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 966 612	9 909 303
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5	5
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 694 694	8 329 062
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 322 604	8 329 062
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	372 090	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 491 305	3 306 341
4.1	банков-нерезидентов	926 554	500 690
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 723 078	2 234 403
4.3	физических лиц - нерезидентов	841 673	571 248

В первом квартале 2021 года значительно вырос объем средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями. Других существенных изменений не было.

#### **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-П<sup>6</sup> на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из

<sup>6</sup> 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).

формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П<sup>7</sup> по состоянию на 1 апреля 2021г.

**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 № 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				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.	17 799 265	53.90	9 594 159	14.04	2 498 182	(39.86)	(7 095 977)
1.1	ссуды	17 685 073	53.81	9 515 694	13.91	2 460 769	(39.90)	(7 054 925)
2	Реструктурированные ссуды	5 849 410	17.79	1 040 521	4.52	264 203	(13.27)	(776 318)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 830 979	21.02	1 225 639	1.20	69 883	(19.82)	(1 155 756)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 181 485	14.21	310 081	2.00	43 700	(12.21)	(266 381)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	355 843	20.68	73 587	2.53	9 017	(18.15)	(64 570)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10 123	10.50	1 063	0.42	43	(10.08)	(1 020)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,							

<sup>7</sup> 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
	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 353 612	42.89	580 536	1.40	18 943	(41.49)	(561 593)

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение размера ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, отраженных в строке 6 (на 1 апреля 2021 года – 10 123 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 461 123 тыс. руб.) и увеличение объема реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 апреля 2021 года – 5 849 410 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 4 461 189 тыс. руб.). Сокращение по строке 6 объясняется погашением кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение по строке 2 обусловлено реструктуризацией 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.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

#### XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 апреля 2021 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И, составил 12,935% (на 1 января 2021 г. – 14,777%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2021 составил 14,825% (на 1 января 2021 г. – 16,608%).

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 1 квартала 2021 года норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага на 01.04.2021г. и итоговые значения за период с 01.04.2020 г. по 01.04.2021 г. приведены в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 г. на официальном сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

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

Номер строки раздела 2.2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813	Наименование показателя	На 01.04.2021 г., тыс. руб.	На 01.01.2021 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	98 648 092	92 413 067	6.75
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	11 524 625	12 193 251	(5.48)
строка 20	Основной капитал	14 442 370	15 587 360	(7.35)
строка 22	Значение норматива финансового рычага	12.94	14.78	(12.45)

Снижение норматива финансового рычага в 1 квартале 2021 г. обусловлено:

– снижением значения основного капитала Банка (14,4 млрд. руб. на 01.04.2021 года и 15,6 млрд. руб. на 01.01.2021 года), связанного с вложениями Банка в уставный капитал «СДМ–Банк» (ПАО) и ООО МФК «Кэшдрайв»;

– ростом величины балансовых активов (98,6 млрд. руб. на 01.04.2021 года и 92,4 млрд. руб. на 01.01.2021 года), на который повлияли вложения Банка в уставные капиталы компаний «СДМ–Банк» (ПАО) и ООО МФК «Кэшдрайв», увеличение размещенных средств по биржевым сделкам РЕПО.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

## ХII. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 7 «Информация об оплате труда» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года, размещенной на официальном сайте Банка [www.exrobank.ru](http://www.exrobank.ru) в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления



А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

27 мая 2021 года