

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
Группы, головной кредитной
организацией которой является
ООО «Экспобанк»
за 1 полугодие 2018 года**

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

Содержание

I.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
II.	Информация о системе управления рисками	7
III.	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	9
IV.	Кредитный риск	11
V.	Кредитный риск контрагента.....	17
VI.	Риск секьюритизации	21
VII.	Рыночный риск.....	21
VIII.	Информация о величине операционного риска	21
IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
X.	Информация о величине риска ликвидности	24
XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	24
XII.	Информация о системе оплаты труда.....	25
XIII.	Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности	25
Приложение №1		26
Приложение №2		26
Приложение №3		29
Приложение №4		35

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и выполнении требований к капиталу

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

Нормативы достаточности капитала Группы рассчитываются как отношение величины базового капитала банковской группы (H20.1), величины основного капитала банковской группы (H20.2) и величины собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России №509-П), 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 H20.1, H20.2 и H20.0;
- 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 H20.1 устанавливается в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива H20.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива H20.0 устанавливается в размере 8,0%.

Группа по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	11 913 780	9 878 471
Основной капитал, тыс. руб.	11 913 780	9 878 471
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	14 039 073	13 605 006
H20.1, %	13,4	13,3
H20.2, %	13,4	13,3
H20.0, %	15,6	18,0

Информация об уровне достаточности капитала приведена в Приложении 1.

Информация об участниках банковской группы

Информация о составе участников банковской группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации¹

Сокращённое фирменное наименование	Методы консолидации	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	
		Головная кредитная организация банковской группы		
ООО «Экспобанк»		90 110 620	14 039 073	Денежное посредничество прочее

ООО «Экспобанк» при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе признает влияние отчетности участников EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» на консолидированную отчетность банковской группы не существенным в связи с тем, что капитал EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и капитал ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» по состоянию на отчетную дату 01.07.2018г. составляет менее 5% от консолидированного капитала банковской группы. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» признаются неконсолидируемыми участниками Группы.

Информация о составе участников банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации²

Сокращённое фирменное наименование	Методы консолидации	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	
		Головная кредитная организация банковской группы		
ООО «Экспобанк»		90 110 620	14 039 073	Денежное посредничество прочее
Прочие участники банковской группы				
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	Метод полной консолидации	1 273 966	206	Денежное посредничество
ООО « ЭКСПОИНВЕСТ »	Метод полной консолидации	4	4	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

¹ Консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015г. №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

² Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Для целей МСФО консолидированная финансовая отчетность Группы «Экспобанк» включает в периметр консолидации компанию EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ». При консолидации используются единые подходы по управлению рисками, которые применимы ко всей Группе в целом.

Управление капиталом и сведения об элементах капитала

Поскольку входящие в состав банковской группы компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» не осуществляют деятельности, связанной с принятием рисков, информация о процедурах управления рисками по ООО «Экспобанк» (далее – Банк) может рассматриваться в качестве таковой по банковской группе в целом. В связи с этим, в рамках данного пункта и далее по тексту документа понятия «Группа» и «Банк» следует считать тождественными.

Структура собственных средств (капитала) Банковской группы рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России №509-П.

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в Приложении 1 (Раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по банковской Группе (далее – форма 0409808)).

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Группы – 3 227 511 тыс. руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

	тыс. руб.	
Показатель	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	4 015 732

По состоянию на 1 июля 2018 года Банку не принадлежат доли в уставном капитале.

Эмиссионный доход и резервный фонд включаются в источники базового капитала банковской группы 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 займов.

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы приведены в Приложении 1 (Раздел 5 формы 0409808).

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. Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности в соответствии с утвержденным Планом восстановления финансовой устойчивости. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

В течение 1 полугодия 2018 г. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Информация о требованиях к капиталу в течение 1 полугодия 2018 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Капитал	14 039 073	13 605 006
Сумма требований к капиталу, из них:	90 110 620	75 639 419
Кредитный риск	49 406 731	52 478 849
Рыночный риск	26 910 039	14 122 207
Операционный риск	13 793 850	9 038 363

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

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

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	14 039 073	100,0%	13 605 006	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	11 913 780	84,9%	9 878 471	72,6%

Основной капитал Группы по состоянию на конец отчетного периода составляет 84,9% от собственных средств Группы, по состоянию на начало отчетного периода – 72,6%.

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

В связи с тем, что по состоянию на 01.07.2018г. участники Группы: EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» признаны неконсолидируемыми участниками и их отчетные данные не включаются в консолидированную отчетность, форма 0409802 «Консолидированный бухгалтерский баланс» (далее – форма 0409802) не формировалась и не представлялась головной кредитной организацией Группы. Для целей раскрытия сопоставимости данных консолидированного балансового отчета с данными элементов собственных средств банковской группы, а также с данными консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, в таблицах 1.2 и 1.3 (Приложение 3 и Приложение 4) в качестве данных формы 0409802 приведена информация по ООО «Экспобанк».

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

Надбавки к нормативам достаточности капитала Группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией №180-И. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала к взвешенным по риску активам.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки Группы по состоянию на 01.07.2018 года, представлены ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
Российская Федерация	0	55 415 478
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0.5	3 200
Великое Герцогство Люксембург	0	725 785
ДЖЕРСИ	0	1 537 997
ИРЛАНДИЯ	0	2 219 313
Королевство Нидерландов	0	1 683 989
Латвийская Республика	0	919
МАЛАЙЗИЯ	0	324 474
Республика Кипр	0	3 570 089
Республика Сербия	0	129
Соединенные Штаты Америки	0	24 803
Турецкая Республика	0	357 632
Финляндская Республика	0	34
Совокупная величина требований		65 863 842

Рассчитанная величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2018 года составляет ноль.

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 (отличная от нулевой) по состоянию на 01.07.2018 года представлены ниже:

Наименование страны контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Требования в отношении кредитного риска по типам контрагентов, тыс. руб.				Всего
		Организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего	
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0,500	3 200	-	-	3 200	

Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы

Группа не раскрывает каких-либо показателей с участием регулятивного капитала, не установленных Банком России.

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 полугодие 2018 года представлена ниже.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	46 053 223	37 502 865	3 684 258
2	при применении стандартизированного подхода	46 053 223	37 502 865	3 684 258
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	369 280	271 874	29 542
5	при применении стандартизированного подхода	369 280	271 874	29 542
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 910 039	28 324 232	2 152 803
17	при применении стандартизированного подхода	26 910 039	28 324 232	2 152 803
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	13 793 850	15 789 575	1 103 508
20	при применении базового индикативного подхода	13 793 850	15 789 575	1 103 508
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 984 228	3 014 703	238 738

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018 года)
1	2	3	4	5
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	90 110 620	84 903 249	7 208 850

За отчетный период наблюдается рост кредитного риска контрагента на 36% в связи с ростом объема операций прямого репо.

Рост требований к капиталу в I полугодии 2018 года обусловлен факторами:

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

III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы 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 2 квартала 2018 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2018г.

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	2 341 104	2 341 104	62 755 816	22 419 865

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
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 365 908	1 365 908
2.1	кредитных организаций	0	0	1 217 812	1 217 812
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	148 096	148 096
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 341 104	2 341 104	21 053 957	21 053 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	270 624	270 624	962 354	962 354
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	270 624	270 624	962 354	962 354
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 070 480	2 070 480	20 091 603	20 091 603
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 070 480	2 070 480	17 830 296	17 830 296
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 261 307	2 261 307
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	605 618	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 308 934	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 395 456	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 364 308	0
8	Основные средства	0	0	1 259 275	0
9	Прочие активы	0	0	3 402 360	0

Указанные в таблице активы использовались Банком во 2 квартале 2018 года в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисдневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в соответствии с форматом Таблицы 3.4 Приложения к Положению Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2018 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)
			тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	292 512	537 488
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 849 456	6 335 867
2.1	банкам-нерезидентам	1 217 941	220 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 621 632	6 106 326
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 883	9 541
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 288 502	8 748 481
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 226 393	8 748 481
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 062 109	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 779 066	4 308 266
4.1	банков-нерезидентов	1 089 871	1 294 211
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 557 141	2 360 153
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 132 054	653 902

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

IV. Кредитный риск

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

(в соответствии с форматом Таблицы 4.1 Приложения к Положению Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
							тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	729 197	0	36 302 067	1 050 903	35 980 361
2	Долговые ценные бумаги	0	5 479	0	23 094 412	5 479	23 094 412
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	8 199 761	215 123	7 984 638
4	Итого	0	734 676	0	67 596 240	1 271 505	67 059 411

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 данные по форме Таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

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

Ниже приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2018г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) по состоянию на 1 июля 2018 года.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				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.	7 949 925	41,69	3 314 029	1,44	114 780	(40,25)	(3 199 249)
1.1	ссуды	7 879 985	41,74	3 289 013	1,45	114 310	(40,29)	(3 174 703)
2	Реструктурированные ссуды	3 969 080	5,78	229 261	0,53	21 165	(5,25)	(208 096)

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
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 211 276	16,92	1 051 054	0,42	26 132	(16,50)	(1 024 922)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	164 800	12,39	20 415	2,81	4 638	(9,58)	(15 777)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	684 786	21,00	143 805	0,00	0	(21,00)	(143 805)
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	574 495	50,00	287 248	2,48	14 232	(47,52)	(273 016)

Аналогичные данные на начало отчетного периода приведены в Приложении 2 к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы «Экспобанк» за 2017 год, раскрытой 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».

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение на 33,5% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 июля 2018 года – 3 969 080 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 5 969 350 тыс. руб.) и увеличение на 119,2% требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, отраженных в строке 1 (на 1 июля 2018 года – 7 949 925 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 3 627 157 тыс. руб.). Сокращение по строке 2

объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение по строке 1 обусловлено отзывом и изменением международных рейтингов поручителей заемщиков, а также выдачей кредита на крупную сумму в отчетном периоде.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта**

*(в соответствии с форматом Таблицы 4.2 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	716 190
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	29 142
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	21 649
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	10 993
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	734 676

В строке 5 Таблицы 4.2 отражено изменение балансовой стоимости активов, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период в размере 10 993 тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска

(в соответствии с форматом Таблицы 4.3 Приложения к

Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	30 306 746	5 673 615	1 512 822	1 169 414	1 169 414	0	0
2	Долговые ценные бумаги	12 962 734	10 131 678	8 049 080	0	0	0	0
3	Всего, из них:	43 269 480	15 805 293	9 561 902	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	13 659	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(в соответствии с форматом Таблицы 4.4 Приложения к

Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 226 304	0	1 226 304	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	3 862 030	0	2 637 042	0	0	0.00

организации							
3	Банки развития	1	0	1	0	1	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 473 756	0	10 398 518	0	2 116 386	4.60
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	21 464	0	21 464	0	21 464	0.05
6	Юридические лица	17 690 728	6 372 575	15 949 019	4 502 685	19 622 744	42.61
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8 494 877	1 618 743	8 250 706	820 720	9 120 008	19.80
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	708 969	0	641 600	0	530 793	1.15
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 073 870	0	3 864 491	0	3 928 196	8.53
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	462 819	0	5 351	0	5 351	0.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 007 769	0	5 888 011	0	8 832 016	19.18
13	Прочие	2 534 436	0	2 534 436	0	1 876 264	4.07
14	Всего	55 557 023	7 991 318	51 416 943	5 323 405	46 053 223	100.00

Таблица 4.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У представлена в Приложении №5.

В связи с тем, что Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов, данные по форме Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

В связи с тем, что Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц, данные по форме Таблицы 4.10 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

V. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.1 Приложения к

Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	15 900	11 479	X	1.4	27 379	24 151
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	24 151

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствует. В связи с этим данные по форме Таблицы 5.2 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	1 226 304	0	0	0	0	0	0	0	1 226 304
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	2 637 042	0	0	0	0	0	0	0	2 637 042
3	Банки развития	0	0	0	1	0	0	0	0	1
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 549 080	1 061 886	106	1 035 216	907 821	0	2 940 516	11 494 625	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	21 464	0	0	0	0	21 464
6	Юридические лица	1 512 822	94 936	0	9 235 724	185 520	4 626 924	7 724 402	23 380 328	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	9 156 331	7 574	416 741	793 868	10 374 514	
8	Прочие	658 172	0	0	1 876 265	0	844 346	175 744	3 554 527	
9	Итого	11 583 420	1 156 822	106	21 325 001	1 100 915	5 888 011	11 634 530	52 688 805	

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

В связи с тем, что Группа в целях расчета риска контрагента не применяет внутренние модели, данные по форме Таблицы 5.4 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	2 637 042
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	7 494 636
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	10 131 678

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация о сделках с кредитными ПФИ отсутствует. В связи с этим данные по форме Таблицы 5.6 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

*(в соответствии с форматом Таблицы 5.8 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	345 129
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 894 723	94 736
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	1 844 410	92 220
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 857	393
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое	0	0

	обеспечение		
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

VI. Риск секьюритизации

Операции, связанные с принятием риска секьюритизации, отсутствуют.

VII. Рыночный риск

Информация о требованиях к собственным средствам в отношении рыночного риска в течение 1 полугодия 2018 г. представлена в следующей таблице:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

*(в соответствии с форматом Таблицы 7.1 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	25 841 204
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 061 642
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	7 193
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	26 910 039

В связи с тем, что Группа в целях оценки рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, данные по форме Таблицы 7.2 и 7.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

VIII. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Расчет величины операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала осуществляется Группой в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение №346-П).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Информация о размере требований к капиталу Группы, рассчитанных по базовому индикативному подходу к оценке операционного риска, представлена ниже:

Наименование показателя	на 01.07.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	1 103 508
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7 356 717
чистые процентные доходы	3 627 851
чистые непроцентные доходы	3 728 866
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.07.2018г. представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	648 172
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	128 666	0	0	118 937	0	0	1 275 610
Ссудная задолженность, всего, из них:	5 569 278	7 646 167	3 883 812	4 998 987	17 587 478	1 849 600	287 211
Вложения в долговые обязательства	0	7 480	0	207 480	0	0	22 892 136
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1 591 753
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 079 413
Основные средства и нематериальные активы	45 997	22 829	18 761	30 628	258 037	0	1 871 333
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Форварды	71 383	0	190 114	105 451	0	0	

Наименование показателя	Временной интервал от 31 до 90		Временной интервал от 91 до 180		Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет		
Прочие договоры (контракты)	7 897	9 003	14 085	300	0	0		
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 823 221	7 685 479	4 106 772	5 461 783	17 845 515	1 849 600	29 645 628	
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	7 709 041	0	0	111	0	0	137 938	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 338 679	4 521 071	4 495 022	13 042 515	3 603 320	0	8 417 891	
Выпущенные долговые обязательства	335 792	0	161 701	43 518	24 596	0	0	
Прочие пассивы	396	142	141	109	0	0	818 946	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	13 356 946	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Форварды	70 153	0	182 792	101 312	0	0		
Прочие договоры (контракты)	53 226	275 222	16 569	39 062	195 400	524 399		
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	18 507 287	4 796 435	4 856 225	13 226 627	3 823 316	524 399	22 731 721	
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-12 684 066	2 889 044	-749 453	-7 764 844	14 022 199	1 325 201		
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	-243 102.81	48 148.81	-9 368.16	-38 824.22	0	0		
- 200 базисных пунктов	243 102.81	-48 148.81	9 368.16	38 824.22	0	0		
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0		

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 июля 2018 года составляет 243 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 255 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации - 112 млн. руб.;
- по долларам США - 104 млн. руб.

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

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

Х. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматив структурной ликвидности, установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности. В связи с этим данные по форме Таблицы 10.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 (Приложение 1), расчет показателя финансового рычага на 01.07.2018г. раскрыт в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Приложение 2).

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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;

- условных обязательств кредитного характера;

- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 1 июля 2018 года величина показателя финансового рычага составляет 19,3% (на 1 января 2018 г. - 15,2%).

С 01.01.2018г. Банк России установил норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4).

Минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 3%.

На протяжении отчетного периода Группа соблюдала требования к установленному значению данного норматива.

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

Наименование показателя	На 01.07.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Изменение в %
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	54 051 315	54 914 617	(1.57)
Величина риска по ПФИ	33 061	20 537	61.00
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 963 096	3 468 616	(43.40)

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	5 644 843	6 549 545	(13.81)
Основной капитал	11 913 780	9 878 471	20.60

Рост показателя финансового рычага в 1 полугодии 2018 года (15,2 % на начало и 19,3% на конец 1 полугодия 2018 года) связан с укреплением значения основного капитала Группы (11,91 млрд руб. на конец 1 полугодия 2018 года и 9,88 млрд. руб. на начало 1 квартала 2018 года) в связи с присоединением «Банк на Гончарной» (АО) (предыдущее название АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)) в марте 2018 года и снижением величины риска по условным обязательствам кредитного характера в связи с закрытием крупных кредитных обязательств Группы, а также включением в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2017 год.

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 в банковской группе

Не подлежит раскрытию банковской группой на полугодовой основе.

ХIII. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность) Группы, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещается на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Адрес официального WEB-сайта кредитной организации - www.expobank.ru.

И.о. Председателя Правления



А.В. Федоткин

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

29 августа 2018 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк
/ ООО Экспобанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (калькуляционный показатель) на отчетную дату	Стоимость инструмента (калькуляционный показатель) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементарного капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	I	3843948.0000	4672166.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3843948.0000	4672166.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7611506.0000	9147117.0000	
2.1	прошлых лет		7403060.0000	9147117.0000	
2.2	отчетного года		208446.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	I	530619.0000	602360.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11986073.0000	14421643.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Данная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		66866.0000	51555.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5427.0000	4342.0000	
11	Резервы кедирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	98492.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	2586398.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	915895.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		72293.0000	4543172.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	I	11913780.0000	9878471.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал				

³Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской группы.

			0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	915895.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	915895.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	I	11913780.0000	9878471.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2125293.0000	3615026.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2125293.0000	3615026.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2125293.0000	3615026.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	14039073.0000	13493497.0000	
60	Другим, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимы для определения достаточности базового капитала		88704996.0000	74498052.0000	
60.2	необходимы для определения достаточности основного капитала		88704996.0000	74498052.0000	
60.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		90110620.0000	75721080.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	I	13.4310	13.2600	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	I	13.4310	13.2600	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	I	15.5800	17.8200	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.4308	7.2600	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	I	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	I	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	I	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		1017947.0000	974615.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		175744.0000	179474.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного				

	капитала при резервах на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	0.0000
78	Ограничения на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитный риск по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала при резервах на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие количественному ограничению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих количественному ограничению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000
82	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих количественному ограничению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих количественному ограничению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000

Примечание.
Разделы 2 и 3 раскрывают кредитные организации с базовой лицензией.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	I, XI	11913780.0	9879563.0	9879471.0	11215852.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		61692315.0	59422644.0	64953315.0	64814286.0
3	Показатель финансового рычага по "Валюзе III", процент	XI	19.31	16.8	15.2	17.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Регулируемые условия				Регулируемые условия			
		Применяется	Применяется	Применяется	Применяется	Применяется	Применяется	Применяется	Применяется
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. ЭКСПОБАНК	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АИ ФИДЕЛИТИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе в условиях	3227511		3227511	
2. EKO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMBINED	не применимо	372 (ИРГАДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе в составе базового капитала той группы	759492		20000	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применяется, если применимо)	Наименование инструмента	Дата погашения по инструменту	Наличие права погашения (покупки)	Нормативная дата (дата)	Последующая дата (дата)	Тип сделки по инструменту	Ссылка		Объем/численность выпуска	Наименование условий выпуска
									Ссылка на нормативный документ	Ссылка на условия выпуска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. акционерный капитал	21.07.1994	без срока	без срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	допускается по усмотрению	по усмотрению
2. облигация, уцененная по базисной стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	вызвано по усмотрению	по усмотрению

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Характер выпуска	Коммерческий инструмент	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в котором инструмент учитывается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором учитывается инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при наличии которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Последнее или следующее списание инструмента
				Полная или частичная конвертация	Ссылка на нормативный документ	Обязательность конвертации	Процент						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1. инструментальный	инструментальный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	
2. инструментальный	инструментальный	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Экспобанк"	да	законодательно	полностью и частично	по усмотрению		

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Механизм обеспечения	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

И.о. Председателя Правления

А.В. Федоткин

Главный бухгалтер

Т.М. Уланова

Ведущий экономист

Е.А. Жерлицына

Телефон: (495) 231-11-03

29.08.2018г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234		2998

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк" / ООО "Экспобанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	I	4.5	13.4	13.3	
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	I	6.0	13.4	13.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	I	8.0	15.6	17.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, лицевой прав на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) Банковской группы (Н20.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	XI	3.0	19.3		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	250.6	244.5	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
12	Норматив совокупной величины риска по ликвидации банка (Н10.1)					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения доли в кредитной организации Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	7.3	7.2	
14	Норматив сопоставления суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, лицевой прав на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н16)					
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального сопоставления размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на заемщика с банком лицом (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность

* При расчете нормативов достаточности капитала Банковской группой используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		66089274
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		0

4 Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		17161
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-8168582
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5644843
7	Прочие поправки		1890381
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		61692315

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		54123608.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		72293.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	XI	54051315.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		15900.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		17161.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	XI	33061.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		10131678.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9150130.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		981548.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	XI	1963096.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		7984638.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2339795.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	XI	5644843.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	I, XI	11913780.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		61692315.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	XI	19.31

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					

3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	Операционные депозиты				
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозвратным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СФОРМИРОВАННАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности (группы (НЗЛ), кредитной организации) в процент	X		X	

И.о. Председателя Правления

А.В. Федоткин

Главный бухгалтер

Т.М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н.А. Устинова

29.08.2018



Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

(в соответствии с форматом Таблицы 1.2 Приложения

Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁶)

Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	3 843 948	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 843 948	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 843 948
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 125 293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	51 008 423	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 125 293
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	759 492
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 103 782	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 866	X	X	X
3.1.1		X	0		8	0

⁵Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

⁶ 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).

Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	66 866	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	66 866
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	181 171	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	181 171	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 427
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	269 657	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	47 926 715	X	X	X

Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в
целях надзора (форма 0409802)

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1
формы 0409808)

Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

(в соответствии с форматом Таблицы 1.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁸)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (и их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	3 360 063	1, 2	1 682 201	
2	Средства в кредитных организациях	6	1 405 751	3	611 687	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	0		4	9 224 277	
	Торговые ценные бумаги	3	13 055 089	0		
3.1	производные финансовые инструменты	0		4.1	15 900	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0		6.1	2 505 876	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	7	33 232 899	6.2	33 178 082	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		5	3 846 712	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		7	11 428 795	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	155 355	12	341 035	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13, 15	1 227 599	14, 13	897 681	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0		9	202 275	
	Инвестиционные ценные бумаги	8	11 687 737	0		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		8	5	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	32 461	11	66 866	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0		11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	32 461	11.2	66 866	

⁷ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

⁸ 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)

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		11.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	14	1 450 807	10	2 103 782
14	Всего активов	16	65 607 761	15	66 089 274
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		16	0
16	Средства кредитных организаций	17	7 845 669	17	7 844 387
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	18	41 999 493	18	43 164 036
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		19	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		19	0
19.1	производные финансовые инструменты	0		19.1	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		19.2	0
20	Выпущенные долговые обязательства	19	558 722	20	531 149
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	458 513	22, 23	685 048
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	173 975	21	292 472
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0		21.2	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		21.3	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0		21.4	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	1 271 475	17, 18, 20	0
24	Резервы на возможные потери			24	215 236
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		23.1	0
26	Всего обязательств	23	52 307 847	25	52 732 328
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	9 500 998	26	3 227 511
27.1	базовый капитал	0		26.1	3 227 511
27.2	добавочный капитал	0		26.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	2 662 280	33	8 174 779
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25, 28, 29	1 136 636	27, 29, 30, 31, 32, 34	1 954 656
30	Всего источников собственных средств	30	13 299 914	(36-35)	13 356 946

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

(в соответствии с форматом Таблицы 4.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У¹⁰)
тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 226 304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 226 304
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 637 042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 637 042
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 549 080	1 061 886	0	106	0	0	1 035 216	0	907 820	0	0	0	0	0	0	0	0	1 844 410	10 398 518
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	21 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 464
6	Юридические лица	1 512 822	94 936	0	0	0	0	11 253 789	7 586 182	3 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 451 704
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	8 555 939	503 571	11 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 081 004
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	116 669	53 047	28 162	0	305 512	138 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	641 600
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 590 528	92 418	181 545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 864 491
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⁹ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

¹⁰ 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)

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	5 351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 351
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 888 011	0	0	0	0	0	0	0	7 081 702
13	Прочие	658 172	0	0	0	0	0	1 876 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 534 436
14	Всего	11 583 420	1 156 822	116 669	53 153	28 162	0	26 644 064	8 320 381	1 105 256	0	5 888 011	0	0	0	0	0	20 000	1 902 580	58 023 688