

**Информация о принимаемых  
рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и  
капиталом  
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 .....	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 .....	14
XII.	Информация о системе оплаты труда .....	15

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	11 913 780	6 754 736
Основной капитал, тыс. руб.	11 913 780	6 754 736
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	14 039 073	10 099 679
<b>Н1.1, %</b>	13,4	8,9
<b>Н1.2, %</b>	13,4	8,9
<b>Н1.0, %</b>	15,6	13,1

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

<sup>1</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

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

тыс. руб.

	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Капитал	14 039 073	10 099 679
Сумма требований к капиталу, из них:	90 110 620	77 262 033
Кредитный риск	49 406 731	47 379 903
Рыночный риск	26 910 039	14 092 555
Операционный риск	13 793 850	15 789 575

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 1 полугодия 2018г. раскрыты в разделе 4 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. (далее – пояснительная информация).<sup>2</sup>

Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 5 формы 0409808<sup>3</sup>.

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

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

Информация об изменении уставного капитала раскрыта в пункте 2.1.23 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2 пояснительной информации<sup>4</sup>. Размер уставного капитала Банка на 01.07.2018г. составляет 3 227 511 тыс. руб.

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

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

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

<sup>2</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

<sup>3</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

<sup>4</sup> Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г. на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

**Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств**

*(в соответствии с форматом Таблицы 1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-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 01.07.2018)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 843 948	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 843 948	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 843 948
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 125 293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	51 008 423	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 125 293
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	759 492
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 170 648	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 866	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2		X	66 866		9	66 866

<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)

	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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:	20	269 657	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	47 926 720	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	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
8	"Нераспределенная прибыль прошлых лет"	33	7 403 060	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	7 403 060
9	"Резервный фонд"	27	530 619	"Резервный фонд"	3	530 619

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

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2018 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%	10 099 679	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	11 913 780	84,9%	6 754 736	66,9%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 84,9% от собственных средств Банка, по состоянию на начало отчетного периода – 66,9%.

**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**

тыс. руб.

Наименование страны контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Требования в отношении кредитного риска по типам контрагентов			Всего
		Организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0.50	3 200	0	0	3 200

## 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.

**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	тыс. руб.		
		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
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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 отчётный период наблюдается рост кредитного риска контрагента на 36% в связи с ростом объёма операций прямого репо.

Рост требований к капиталу в 1 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 принятием на баланс всех активов и пассивов реорганизованного банка.

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

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2018 года.

**Таблица 3.3. 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
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.

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

**Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		(на 01.07.2018 года)	(на 01.01.2018 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	292 512	537 488

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 849 456	5 854 262
2.1	банкам-нерезидентам	1 217 941	220 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 621 632	5 633 160
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 883	1 102
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	3 861 787
4.1	банков-нерезидентов	1 089 871	1 288 507
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 557 141	1 939 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 132 054	633 421

В 1 полугодии 2018 года произошел существенный рост операций с контрагентами-нерезидентами по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Рост обусловлен приобретением новых долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций). В течение 1 полугодия отмечается увеличение операций по выдаче межбанковских кредитов банкам-нерезидентам.

#### **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 на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные

потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по состоянию на 1 июля 2018 года.

**Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-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)
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	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	684 786	21.00	143 805	0	0	(21.00)	(143 805)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	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](http://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 27,2% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 июля 2018 года – 3 969 080 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 5 452 119 тыс. руб.) и увеличение на 138,64% 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 – 3 331 359 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.

#### **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 «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**

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, расчет показателя финансового рычага на 01.07.2018г. приведен в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»<sup>6</sup>.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №395-П к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 1 июля 2018 года величина показателя финансового рычага составляет 19,3% (на 1 января 2018г. – 11,2%). Минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 3%.

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

Номер строки раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813	Наименование показателя	На 01.07.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 12	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	10 131 678	5 018 128	101.90
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 644 843	5 910 449	(4.49)
строка 20	Основной капитал	11 913 780	6 754 736	76.38

Рост показателя финансового рычага в 1 полугодии 2018 года (11,2 % на начало и 19,3% на конец 1 полугодия 2018 года) связан с укреплением значения основного капитала Банка (11,91 млрд руб. на конец 1 полугодия 2018 года и 6,75 млрд. руб. на начало года) в связи с присоединением «Банк на Гончарной» (АО) (предыдущее название АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)) в марте 2018 года и снижением

<sup>6</sup> Формы 0409808 и 0409813 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г. на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность»

величины риска по условным обязательствам кредитного характера в связи с закрытием крупных кредитных обязательств Банка, 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**

Информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 7 «Информация об оплате труда» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г., размещенной на официальном сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) в разделе «О банке» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления

А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

23 августа 2018 г.

