

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
Группы, головной кредитной
организацией которой является
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 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	8
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	15
XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	15
XII.	Информация о системе оплаты труда	17
XIII.	Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности	17
Приложение №1		18
Приложение №2		22
Приложение №3		25
Приложение №4		28

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и выполнении требований к капиталу

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала Группы должен поддерживаться на уровне 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 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	9 979 563	9 878 471
Основной капитал, тыс. руб.	9 979 563	9 878 471
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 686 902	13 605 006
H20.1, %	11,9	13,3
H20.2, %	11,9	13,3
H20.0, %	16,1	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»	Несущественность влияния	84 903 249	13 686 902	Денежное посредничество прочее

ООО «Экспобанк» при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе признает влияние отчетности участника EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY на консолидированную отчетность банковской группы не существенным в связи с тем, что капитал EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY по состоянию на отчетную дату 01.04.2018г. составляет менее 5% от консолидированного капитала банковской группы. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается неконсолидируемым участником 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»	Несущественность влияния	84 903 249	13 686 902	Денежное посредничество прочее
Прочие участники банковской группы				
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	Метод полной консолидации	1 162 154	43	Денежное посредничество

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

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».

Управление капиталом и сведения об элементах капитала

Поскольку входящая в состав банковской группы компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY не осуществляет 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	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	4 015 732

Снижение величины уставного капитала Группы объясняется следующим:

— 30 ноября 2017 г. к Группе перешла доля в уставном капитале в размере 309 949 тыс. руб., выкупленная у участника, подавшему (подавшим) заявление о выходе из состава участников. Действительная стоимостей доли составляла 1 220 018 тыс. руб. Со стороны Группы были исполнены все обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале.

— при реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему дочерней кредитной организации – «Банк на Гончарной» (АО), - доля, перешедшая к ООО «Экспобанк», была погашена и Уставный капитал Группы в итоге составил 3 227 510 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 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 квартала 2018 г. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Капитал	13 686 902	13 605 006
Сумма требований к капиталу, из них:	84 903 249	75 639 419
Кредитный риск	40 789 442	52 478 849
Рыночный риск	28 324 232	14 122 207
Операционный риск	15 789 575	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 01.04.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 686 902	100,0%	13 605 006	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	9 979 563	72,9%	9 878 471	72,6%

Основной капитал Группы по состоянию на конец отчетного периода составляет 72,9% 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 01.04.2018г. единственный участник Группы EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признан неконтролируемым участником и его 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

тыс. руб.

Страна	Тип контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4
Российская Федерация	Индивидуальные предприниматели	0,000	6 200
Российская Федерация	Физические лица	0,000	5 528 724
Российская Федерация	Организации	0,000	24 052 106

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 квартал 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 01.04.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
		37 774 739	49 674 787	3 021 979
2	при применении стандартизированного подхода	37 774 739	49 674 787	3 021 979
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)
1	2	3	4	5
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:	28 324 232	14 122 207	2 265 939
17	при применении стандартизированного подхода	28 324 232	14 122 207	2 265 939
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	15 789 575	9 038 363	1 263 166
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	15 789 575	9 038 363	1 263 166
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%	3 014 703	2 885 723	241 176
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)	84 903 249	75 721 080	6 792 260

Рост требований к капиталу в 1 квартале 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 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 1 квартала 2018 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	1 914 675	1 914 675	58 542 112	18 185 951
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 126 455	1 126 455
2.1	кредитных организаций	0	0	1 089 460	1 089 460
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 994	36 994
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 914 675	1 914 675	17 059 496	17 059 496
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	874 505	874 505
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	874 505	874 505
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 914 675	1 914 675	16 184 992	16 184 992
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 914 675	1 914 675	16 184 992	16 184 992
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	572 996	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 171 094	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 113 557	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 425 765	0
8	Основные средства	0	0	1 263 173	0
9	Прочие активы	0	0	5 809 576	0

Указанные в таблице активы использовались Банком в 1 квартале 2018 года в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисуточных 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 квартал 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)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2018 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	478 576	537 488
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 185 210	6 335 867
2.1	банкам-нерезидентам	289 313	220 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 886 574	6 106 326
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 323	9 541
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 621 378	8 748 481
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 435 482	8 748 481
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 185 896	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 886 971	4 308 266
4.1	банков-нерезидентов	1 399 436	1 294 211
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 934 941	2 360 153
4.3	физических лиц - нерезидентов	552 594	653 902

В 1 квартале 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).

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 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 апреля 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.	3 708 880	27,95	1 036 746	0,23	8 490	(27,72)	(1 028 256)
1.1	ссуды	3 678 978	28,05	1 032 129	0,23	8 432	(27,82)	(1 023 697)
2	Реструктурированные ссуды	3 457 757	6,53	225 849	0,66	22 904	(5,87)	(202 945)

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
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 646 399	14,76	833 684	0,45	25 304	(14,31)	(808 380)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 190 178	1,18	25 744	0,22	4 892	(0,96)	(20 852)
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	668 740	21,00	140 435	0,00	0	(21,00)	(140 435)
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	660 148	41,98	277 156	2,08	13 719	(39,90)	(263 437)

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 42,1% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 апреля 2018 года – 3 457 757 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 5 969 350 тыс. руб.). Сокращение по данной строке объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде.

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

V. Кредитный риск контрагента

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.

VI. Риск секьюритизации

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

VII. Рыночный риск

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

VIII. Информация о величине операционного риска

При расчете операционного риска Банк использует стандартизированный подход.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 15 790 млн. руб (на 1 января 2018 г. – 9 038 млн. руб). Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 8 421 млн. руб. (из них процентных – 3 616 млн. руб., непроцентных – 4 805 млн. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года и умножается на коэффициент 12,5% в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

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 объёме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.04.2018г. представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							641040
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	221497	0	0	144955	0	0	2649870
Ссудная задолженность, всего, из них:	6913955	3500797	7163353	5439094	12824252	834750	105095
Вложения в долговые обязательства	357202	0	230339	91067	0	0	19800662
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	1197597
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	564168
Основные средства и нематериальные активы	6178	21923	78993	23152	265485	0	1871267
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Форварды	5675	0	0	0	0	0	
Прочие договоры (контракты)	13351	26350	39785	2780	0	0	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7517858	3549070	7512470	5701048	13089737	834750	26829699
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	5557968	0	0	0	0	0	126748
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13351891	3456680	2094388	9434695	4633167	0	8649575
Выпущенные долговые обязательства	34323	1030	335792	147648	51291	0	4250
Прочие пассивы	106	558	414	92	0	0	457510
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	13114513
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Форварды	5675	0	0	0	0	0	
Прочие договоры (контракты)	270461	303191	13900	40853	193514	320747	

Наименование показателя	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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	19220424	3761459	2444494	9623288	4877972	320747	22352596
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-11702566	-212389	5067976	-3922240	8211765	514003	
Изменение чистого процентного дохода:					0		
+ 200 базисных пунктов	-224291.38	-3539.68	63349.7	-19611.2	0		
- 200 базисных пунктов	224291.38	3539.68	-63349.7	19611.2	0		
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0		

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 апреля 2018 года составляет 184 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 255 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 26 млн. руб.;
- по долларам США – 119 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.

X. Информация о величине риска ликвидности

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

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 (Приложение 1), расчет показателя финансового рычага на 01.04.2018г. 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 апреля 2018 года величина показателя финансового рычага составляет 16,8% (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:

Номер строки раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813	Наименование показателя	На 01.04.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 12	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	5 172 655	5 018 128	3.08
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 806 253	6 549 545	(26.62)
строка 20	Основной капитал	9 979 563	9 878 471	1.02

Рост показателя финансового рычага в 1 квартале 2018 года (15,2 % на начало и 16,8% на конец 1 квартала 2018 года) связан с укреплением значения основного капитала Группы (9,98 млрд руб. на конец 1 квартала 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.

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

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

ХIII. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная 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.

Заместитель Председателя Правления


А.А. Шалимов

Главный бухгалтер


Г.М. Аланова

28 мая 2018 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации 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 01.04.2018 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского Баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов 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):		5699008.0000	9147117.0000		
2.1	прошлых лет		5699008.0000	9147117.0000		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд	II	530619.0000	602360.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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)		10073575.0000	14421643.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая 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		64848.0000	51555.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5427.0000	4342.0000		
11	Резервы хеджирования 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, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000		
16	Вложения в собственные акции (долями)		11210.0000	984982.0000		
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		12527.0000	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		

³ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее показатели не включены в консолидированную отчетность банковской группы.

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)		94012.0000	4543172.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	I	9979563.0000	9878471.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению 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	9979563.0000	9878471.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3707339.0000	3615026.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению 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)		3707339.0000	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, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, 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)		3707339.0000	3615026.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	13686902.0000	13493497.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		83578111.0000	74498052.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		83578111.0000	74498052.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		84903249.0000	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	11.9404	13.2600
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	II	11.9404	13.2600
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	I	16.1206	17.8200
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8755	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500

66	антициклическая надбавка		0.0005	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку I надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9404	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 принимаемые 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)		999209.0000	974815.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		206672.0000	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 стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источника добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Таблицы 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			
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	I, XI	9979563.0	9878471.0	11215852.0	11214083.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		59242644.0	64953315.0	64814286.0	65453409.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	XI	16.8	15.2	17.3	17.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход	
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Сбербанк	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном капитале	322751	322751
2	EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	не применимо	372 (ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный заем	750914	20000

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, права и суммы выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению (заказной группы) участника (банковской группы)	нет
2	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8	нет	частично по усмотрению (заказной группы) участника (банковской группы)	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход									
			Условия, при выполнении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируется инструментом	Сохраняемое фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмет	Возможность списания (на покрытие убытков)	Условия, при выполнении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Экспобанк"	да	законодательно	полностью и/или частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
1	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	да	не применимо

Заместитель Председателя Правления

А. А. Шалимов

Главный бухгалтер

Т. М. Уланова

Ведущий экономист
Телефон: (495) 231-11-03

30.05.2018г.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 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	7	8	9	10	11
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (Банковской группы (B20.1))		4.5	11.9		13.3				
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (Банковской группы (B20.2))		6.0	11.9		13.3				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), (Банковской группы (B20.0))		8.0	16.1		17.8				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (линейной права на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3))									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (Банковской группы (B20.4))	XI	3.0	16.8						
6	Норматив исходной ликвидности банка (B2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (B3)									
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (B4)									
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (B5)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
10	Норматив максимального размера рисков кредитных рисков (B7), (Банковской группы (B22))		800.0	252.1		244.5				
11	Норматив максимального размера кредитов, (Банковские гарантии и поручительства граждан/физических банков систем участников (анциповерия) (B9.1))									
12	Норматив совокупной валютной риска по лицевым банкам (B10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), (норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организации Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н13))		25.0	7.3		7.2				
14	Норматив сопоставления суммы ликвидных активов группы исполнения и балансов 30 календарных дней и суммы обязательств ИИКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, линейной права на осуществление операций денежными средствами без открытия Банковских счетов и связанных с ними иных Банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н16)									
17	Норматив сопоставления ИИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального сопоставления размера ликвидного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (B11)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				19.2	0	0	16.8	0	0	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (B25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	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 (накопленным) 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 расчете 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		60560994
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		0

⁴ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

	отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (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)	14651
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-4214203
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4806253
7	Прочие поправки	1925051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	59242644

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		53540962.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	XI	82802.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		53458160.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		5128.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14651.00
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	19779.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	XI	5172655.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4577469.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		363266.00
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		958452.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		7320276.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2514023.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	XI	4806253.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	I, XI	9979563.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		59242644.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	XI	16.85

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допони-тельных требований (активов), включенных в I числовой Р26 (Р27)		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 долгосрочные обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по проанализированным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгосрочным инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим 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	
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)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Р26), кредитной организации (Р27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

30.05.2018г.



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

(в соответствии с форматом Таблицы 1.2 Приложения

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	3 707 339
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	46 086 676	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 155 252	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	3 707 339
2.2.1		X	1 155 252	субординированные кредиты	X	750 914
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 106 838	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	64 848	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	0	"Деловая репутация	8	0

⁵ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее 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)

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
	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			(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	64 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	64 848
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	212 099	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	212 099	"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	281 211	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	64 848	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	11 210
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	45 255 489	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	12 527	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	12 527
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	8 290 793	1, 2	3 035 859	
2	Средства в кредитных организациях	5	909 645	3	781 084	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	0		4	9 374 195	
	Торговые ценные бумаги	3	9 369 067	0		
3.1	производные финансовые инструменты	0		4.1	5 128	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0		6.1	5 439 040	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	26 716 948	6.2	26 744 834	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		7	11 633 113	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	118 810	12	298 127	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12, 14	1 140 791	14, 13	425 639	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0		9	657 418	
	Инвестиционные ценные бумаги	7	12 354 035	0		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	30 348	11	64 848	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0		11.1	0	

⁷ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее 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)

12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	30 348	11.2	64 848
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		11.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	13	1 445 867	10	2 106 838
14	Всего активов	15	60 376 304	15	60 560 995
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		16	0
16	Средства кредитных организаций	16	5 684 067	17	5 683 772
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	17	39 374 876	18	40 402 904
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	12
19.1	производные финансовые инструменты	0		19.1	12
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		19.2	0
20	Выпущенные долговые обязательства	18	560 127	20	540 825
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	430 111	22, 23	316 423
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	80 897	21	305 176
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)	21	1 159 433	17, 18, 20	0
24	Резервы на возможные потери	0		24	197 370
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		23.1	0
26	Всего обязательств	22	47 289 511	25	47 446 482
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	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)	26	2 267 687	33	7 672 870
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 27, 28	1 318 108	27, 29, 30, 31, 32, 34	2 214 132
30	Всего источников собственных средств	30	13 086 793	(36-35)	13 114 513