

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2020 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	15 834 696	10 742 294	18 153 162
Основной капитал, тыс. руб.	15 834 696	10 742 294	18 153 162
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	17 841 668	11 596 432	20 083 411
Н1.1, %	15.2	11.0	17.5
Н1.2, %	15.2	11.0	17.5
Н1.0, %	16.9	11.8	19.0

Информация об уровне достаточности капитала за 9 месяцев 2020г. приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808)¹.

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

¹ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

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

Информация о требованиях к капиталу в течение 9 месяцев 2020г. представлена ниже.

	на 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.	тыс. руб. Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.10.2020 г.
Капитал	17 841 668	11 596 432	20 083 411
Сумма требований к капиталу, из них:	105 629 117	98 375 211	105 529 360
Кредитный риск	79 407 166	78 507 721	79 307 409
Рыночный риск	12 683 601	11 089 277	12 683 601
Операционный риск	13 538 350	8 778 213	13 538 350

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, информация об изменении политики управления капиталом, а также структура собственных средств на начало и конец отчетного периода раскрыты в разделе 4 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020г. (далее – пояснительная информация).²

Информация об основных характеристиках инструментов капитала приведена в разделе 4 формы 0409808³.

При расчете капитала применяется Положение Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель «III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

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

Информация об изменении уставного капитала раскрыта в пункте 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2 пояснительной информации⁴. Размер уставного капитала Банка на 01.10.2020г. составляет 3 191 245 тыс. руб.

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

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

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

² Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

³ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

⁴ Информация раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020г. на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

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

(в соответствии с форматом Таблицы 1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁵)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.10.2020)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.10.2020)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 807 682	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 807 682	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 807 682
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 006 972
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	75 196 300	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 006 972
2.2.1		X	1 593 690	из них: субординированные кредиты	X	239 054
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 651 950	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	99 177	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

⁵ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У)

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	99 177	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	99 177
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	537 008	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	2 109 945	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 109 945	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 109 945
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 947 884	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 300 069	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	713 774
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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

Наименование инструмента капитала	на 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	17 841 668	100,0%	11 596 432	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	15 834 696	88,8%	10 742 294	92,6%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 88,8% от собственных средств Банка, по состоянию на начало года – 92,6%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, раскрываются в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по банковской Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка. Адрес сайта www.expobank.ru.

II. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за 9 месяцев 2020г. представлена ниже.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.07.2020 года)	данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)	данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	73 269 629	72 699 994	5 861 570	
2	при применении стандартизированного подхода	73 269 629	72 699 994	5 861 570	
3	при применении базового ПВР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	840 794	712 807	67 264	
7	при применении стандартизированного подхода	840 794	712 807	67 264	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0	
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
15	Риск расчетов	0	0	0	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0	

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.07.2020 года)	данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)
1	2	3	4	5
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 683 601	16 898 338	1 014 688
21	при применении стандартизированного подхода	12 683 601	16 898 338	1 014 688
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	13 538 350	13 538 350	1 083 068
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	5 296 743	5 834 193	423 739
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	105 629 117	109 683 682	8 450 329

За отчетный период наблюдается снижение рыночного риска на 25% в связи с сокращением объема вложений в ценные бумаги.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 3 квартала 2020 года.

Указанные в таблице 3.3 активы использовались Банком в 3 квартале 2020 года в основном в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисдневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

(в соответствии с форматом Таблицы 3.3 Приложения

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	970 451	963 300	95 608 633	19 424 934
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 730 931	2 730 931
2.1	кредитных организаций	0	0	2 406 165	2 406 165
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	324 766	324 766
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	963 300	963 300	16 694 003	16 694 003
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	13 272	13 272
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 272	13 272
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	963 300	963 300	16 680 731	16 680 731
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	963 300	963 300	16 680 731	16 680 731
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 064 203	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 151	0	3 129 741	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	29 767 686	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	27 835 575	0
8	Основные средства	0	0	2 711 376	0
9	Прочие активы	0	0	10 675 118	0

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 9 месяцев 2020г. представлена ниже.

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2020 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	180 613	1 724 099
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 037 275	6 695 189
2.1	банкам-нерезидентам	332 071	651 561
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 705 200	6 043 628
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 681 911	3 782 724
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 681 911	3 565 657
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	217 067
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 006 888	3 276 576
4.1	банков-нерезидентов	140 354	538 556
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 306 077	2 185 340
4.3	физических лиц - нерезидентов	560 457	552 680

За 9 месяцев 2020 года существенно увеличился объем выдачи кредитных средств юридическим лицам-нерезидентам. Значительно возросла сумма вложений в долговые ценные бумаги, эмитированные нерезидентами.

IV. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У)

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, на начало и конец отчетного периода отсутствуют. В связи с этим отсутствуют данные для заполнения Таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У.

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

Ниже приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П⁶ на основании решения уполномоченного органа

⁶ Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П).

управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П⁷ по состоянию на 1 октября 2020г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч.	9 639 726	43.87	4 229 131	11.65	1 122 867	(32.22)	(3 106 264)
1.1	ссуды	9 579 363	43.75	4 190 746	11.47	1 098 766	(32.28)	(3 091 980)
2	Реструктурированные ссуды	6 711 819	8.57	575 185	2.77	185 756	(5.80)	(389 429)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 644 286	9.05	329 629	1.03	37 711	(8.02)	(291 918)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	4 697 489	15.14	711 234	1.38	64 737	(13.76)	(646 497)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	266 740	20.12	53 667	1.68	4 492	(18.44)	(49 175)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 171 121	1.94	22 744	0.56	6 581	(1.38)	(16 163)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

⁷ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	721 103	28.09	202 592	3.86	27 852	(24.23)	(174 740)

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение в 3 раза размера ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, отраженных в строке 6 (на 1 января 2020 года – 3 150 313 тыс. руб., на 1 октября 2020 года – 1 171 121 тыс. руб.) и увеличение объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, отраженных в строке 1 (на 1 января 2020 года – 5 767 281 тыс. руб., на 1 октября 2020 года – 9 639 726 тыс. руб.). Сокращение по строке 6 объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде. Увеличение по строке 1 обусловлено выдачей кредитов на крупные суммы в отчетном периоде.

V. Кредитный риск контрагента

VI. Риск секьюритизации

VII. Рыночный риск

VIII. Информация о величине операционного риска

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

X. Информация о величине риска ликвидности

Разделы V – X раскрываются в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по банковской Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка. Адрес сайта www.exprobank.ru.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 октября 2020 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И, составил 14,992% (на 1 января 2020 г. – 11,471%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 17,152%.

Норматив финансового рычага банка (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее – кредитование ценными бумагами).

Минимально допустимое числовое значение норматива устанавливается в размере 3%.

На протяжении 9 месяцев 2020 года норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.10.2020 по 01.10.2019 приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г. на официальном сайте Банка www.expobank.ru.

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

Номер строки раздела 2.2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813	Наименование показателя	На 01.10.2020 г., тыс. руб.	На 01.01.2020 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	88 349 008	70 539 951	25.25
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	11 462 864	23 076 746	(50.33)
строка 20	Основной капитал	15 834 696	10 742 294	47.41
строка 22	Значение норматива финансового рычага	14.99	11.47	30.69

Рост норматива финансового рычага за 9 месяцев 2020 г. связан в первую очередь с укреплением значения основного капитала Банка (15,8 млрд руб. на 01.10.2020 года и 10,7 млрд руб. на начало 2020

года), произошедшем в результате включения в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2019 год. Рост балансовых активов обусловлен реорганизацией Банка ПАО "КУРСКПРОМБАНК" рег. 735, в форме присоединения к ООО «Экспобанк», в марте 2020 года.

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 3 квартал 2020г., размещенной на официальном сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А. Шалимов

Г.М. Уланова

26 ноября 2020 года