

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
ООО «Экспобанк»
за 2020 год**

*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 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2020 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	15 587 360	10 742 294	18 884 925	11 634 076
Основной капитал, тыс. руб.	15 587 360	10 742 294	18 884 925	11 634 076
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	17 140 013	11 596 432	20 437 578	12 488 214
Н1.1, %	12.6	11.0	14.2	11.8
Н1.2, %	12.6	11.0	14.2	11.8
Н1.0, %	13.6	11.8	15.2	12.5

Информация об уровне достаточности капитала за 2020г. и 2019г. 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

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

России №199-И) на ежедневной основе. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

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

тыс. руб.

	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2021 г.	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.01.2020 г.
Капитал	17 140 013	11 596 432	20 437 578	12 488 214
Сумма требований к капиталу, из них:	125 826 477	98 375 211	134 381 802	99 533 979
Кредитный риск	95 206 253	78 507 721	103 761 578	79 666 489
Рыночный риск	17 081 874	11 089 277	17 081 874	11 089 277
Операционный риск	13 538 350	8 778 213	13 538 350	8 778 213

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 7 «Информация об управлении капиталом» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 5.1.24 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 5 пояснительной информации⁴. Размер уставного капитала Банка на 01.01.2021г. составляет 3 191 245 тыс. руб.

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

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

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

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

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

⁴ Информация раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 01.01.2021)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб. (на 01.01.2021)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 807 682	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 807 682	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 807 682
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 552 653
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	75 526 282	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	1 552 653
2.2.1		X	1 477 514	из них: субординированные кредиты	X	147 751
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 658 561	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	146 739	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	146 739	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	146 739
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	678 687	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	2 109 945	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 109 945	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 109 945
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 938 038	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36 060	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 442 752	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	563 375
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 01.01.2021 г.		на 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	17 140 013	100.0%	11 596 432	100.0%
Основной капитал	15 587 360	90.9%	10 742 294	92.6%

Основной капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет 90,9% 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 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 01.01.2021 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года)	данные на отчетную дату (на 01.01.2021 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	88 950 026	74 137 971	7 116 002
2	при применении стандартизированного подхода	88 950 026	74 137 971	7 116 002
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	159 017	41 482	12 721
7	при применении стандартизированного подхода	159 017	41 482	12 721
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 долевые ценные бумаги (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 ПБР	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 ПБР, 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 01.01.2021 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года)	данные на отчетную дату (на 01.01.2021 года)
1	2	3	4	5
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 081 874	11 089 277	1 366 550
21	при применении стандартизированного подхода	17 081 874	11 089 277	1 366 550
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	8 778 213	1 083 068
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	6 097 210	4 328 268	487 777
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)	125 826 477	98 375 211	10 066 118

За отчетный период наблюдается рост кредитного риска на 20% в связи с ростом кредитного портфеля, рост рыночного риска на 54% в связи с увеличением объема вложений в ценные бумаги и рост операционного риска на 54% в связи с увеличением доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

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 4 квартала 2020 года.

Указанные в таблице 3.3 активы использовались Банком в 2020 году 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:	781 402	773 613	98 641 897	16 184 498
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 927 847	2 927 847
2.1	кредитных организаций	0	0	2 552 716	2 552 716
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	375 131	375 131
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	773 613	773 613	13 256 651	13 256 651
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	773 613	773 613	13 256 651	13 256 651
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	773 613	773 613	13 256 651	13 256 651
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	458	0	1 928 460	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 331	0	4 385 502	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	35 061 320	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 729 119	0
8	Основные средства	0	0	2 713 319	0
9	Прочие активы	0	0	7 639 679	0

Банк совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 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 01.01.2021 года)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2020 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	242 351	1 724 099
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 267 473	6 695 189
2.1	банкам-нерезидентам	358 165	651 561
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 909 303	6 043 628
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 329 062	3 782 724
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 329 062	3 565 657
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	217 067
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 306 341	3 276 576
4.1	банков-нерезидентов	500 690	538 556
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 234 403	2 185 340
4.3	физических лиц - нерезидентов	571 248	552 680

За 2020 год 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 января 2021г.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России 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.	17 455 205	42.73	7 458 483	14.89	2 598 379	(27.84)	(4 860 104)
1.1	ссуды	17 421 030	42.68	7 435 594	14.81	2 580 143	(27.87)	(4 855 451)
2	Реструктурированные ссуды	4 461 189	16.09	717 689	6.02	268 738	(10.07)	(448 951)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 840 460	7.98	465 898	1.20	70 067	(6.78)	(395 831)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 656 182	7.31	194 129	1.73	46 017	(5.58)	(148 112)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	275 163	10.43	28 698	2.59	7 116	(7.84)	(21 582)
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	461 123	10.50	48 418	0.42	1 952	(10.08)	(46 466)
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	1 532 735	44.02	674 769	4.73	72 500	(39.29)	(602 269)

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение в 7 раз 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 января 2021 года – 461 123 тыс. руб.) и увеличение объема требований к контрагентам, имеющих 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 января 2021 года – 17 455 205 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 и в связи с реорганизацией в марте 2020 года дочерней организации ПАО «КУРСКПРОМБАНК» в форме присоединения к ООО «Экспобанк».

V. Кредитный риск контрагента

VI. Риск секьюритизации

VII. Рыночный риск

VIII. Информация о величине операционного риска

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

X. Информация о величине риска ликвидности

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

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 января 2021 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, составил 14,777% (на 1 января 2020 г. – 11,471%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2021г. составил 16,608% (на 1 января 2020 г. – 12,285%).

Норматив финансового рычага банка (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 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 2020 года норматив финансового рычага Банка (Н1.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.01.2020г. по 01.01.2021г. приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 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 01.01.2021 г., тыс. руб.	На 01.01.2020 г., тыс. руб.	Изменение в %
строка 3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	92 413 067	70 539 951	31.01
строка 19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	12 193 251	23 076 746	(47.16)
строка 20	Основной капитал	15 587 360	10 742 294	45.10
строка 22	Значение норматива финансового рычага	14.78	11.47	28.86

Рост норматива финансового рычага в 2020 году обусловлен:

– укреплением значения основного капитала Банка (15,6 млрд руб. на 01.01.2021г. и 10,7 млрд. руб. на 01.01.2020г.), произошедшем в результате включения в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2019 год;

– снижением величины риска по условным обязательствам кредитного характера, связанным с уменьшением объема выданных банковских гарантий.

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 11 «Информация об оплате труда» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020г., размещенной на официальном сайте Банка www.exrobank.ru в разделе «Инвесторам» - «Отчетность» - «Финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления



А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

11 мая 2021 года