

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
Группы, головной кредитной
организацией которой является
ООО «Экспобанк»
за 2016 год**

Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Содержание

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....	3
1.1. Состав участников банковской группы.....	3
1.2. Неконсолидируемые участники банковской группы.....	3
1.3. Страховые организации.....	3
1.4. Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет деятельность	4
2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе)	5
2.1 Принимаемые банковской группой риски.....	5
2.2 Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом	7
2.3 Система управления рисками	10
2.4 Стресс-тестирование.....	13
2.5 Периодичность раскрытия информации	14
2.6 Коммерческая тайна и конфиденциальная информация.....	14
2.7 Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы.....	14
3. Информация об управлении рисками и капиталом.....	15
3.1 Величина и основные элементы капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.....	15
3.2 Сведения о значимых рисках.....	19
4. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности.....	53
Приложение №1.....	54
Приложение №2.....	61

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

1.1. Состав участников банковской группы

Сокращённое фирменное наименование	Местонахождение	Величина активов ¹	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)		Направления деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	Доля в собственных средствах (капитале) банковской группы, %	
Головная кредитная организация банковской группы					
ООО «Экспобанк»	Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	68 728 378	13 167 741	100	Денежное посредничество

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в показатели Группы не включаются данные отчетности компании EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY.

Банк «Экспо Финанс» АО, входивший в 1 полугодии 2016 г. в состав банковской группы, исключен из состава банковской группы с 01 августа 2016 г. в связи с завершением процедуры его реорганизации в форме присоединения к ООО «Экспобанк».

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.

1.2. Неконсолидируемые участники банковской группы²

Сокращённое фирменное наименование	Местонахождение	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Краткое описание основной деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	372/г. Дублин 2, Фениан Стрит, Палмерстон Хаус, 2ой этаж	1 213 705	21	Денежное посредничество

1.3. Страховые организации

В число участников банковской группы не входят страховые организации.

¹ Величина активов, взвешенных с учетом риска в соответствии с отчетностью по форме 0409808.

² Информация о величине активов и капитала получена из отчетности участника EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY.

1.4. Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет деятельность

В 2016 г. ВВП России сократился на 0,2% по сравнению с падением на 2,8% в 2015 г. (оценка была пересмотрена Росстатом с -3,7% до -2,8% в январе 2017 г.).

Экономика России традиционно в значительной степени зависит от мировых цен на энергоресурсы. В 2016 г. выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля способствовало закреплению цен на нефть в диапазоне 50-56 долларов США за баррель. В конце января 2017 г. консенсус-прогноз цен на нефть сложился на уровне 55,6 долларов США за баррель в 2017 г., с последующим ростом до 61,2 и 63,3 долл. США за баррель в 2017 и 2018 гг. соответственно.

Динамика цен на нефть позитивно повлияла на изменение курса национальной валюты. В 2016 г. индекс эффективного реального курса рубля по методике ЦБ РФ сократился на 0,5%, однако во II-IV кварталах курс уверенно укреплялся.

В течение 2016 г. Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, таргетируя уровень инфляции в 4% к концу 2017 г. Первые полгода ключевая ставка сохранялась на уровне 11%, в конце первого полугодия она была снижена до 10,5%, а затем в сентябре до 10%. Дальнейшее снижение ожидается в I-II квартале 2017 г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

В результате изменения курса рубля, денежно-кредитной политики ЦБ РФ, а также мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков и тарифной политики, потребительская инфляция в 2016 г. снизилась до однозначных значений. По итогам 2016 г. она составила 5,4% по сравнению с 12,9% в 2015 г.

Помимо перечисленных факторов, на динамику инфляции оказало влияние сокращение реальных доходов населения, и, как следствие, уровня потребления. В целом за 2016 г. сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9%. Сокращение оборота розничной торговли за 2016 г. составило 5,2%, объем платных услуг населению уменьшился за тот же период на 0,3%.

В продолжение этих тенденций наблюдалось сокращение активов банковского сектора. Тем не менее, структура активов в 2016 г. улучшилась: просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжила снижение.

Депозиты населения за 2016г. продемонстрировали прирост на 4,2%, депозиты юридических лиц, напротив, сократились на 9,9%.

В 2016 г. банковский сектор целиком заработал в 5 раз больше, чем в предыдущем: 930 млрд. рублей против 192 млрд. рублей. Тем не менее, если сравнить финансовый результат до создания резервов, то снижение составит 426 млрд. рублей, или 27,6%.

Кроме того, в 2016 г. продолжился тренд на ужесточение регулирования и отзывы лицензий. В 2016 г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 110 банков. Из них 26 находятся на стадии предупреждения банкротства (санации). Банк ожидает продолжения этой тенденции и в 2017 г.

Снижение процентных ставок и нормализация качества кредитных портфелей в 2017 г. вероятно приведет к постепенному возобновлению кредитования, в особенности в розничном сегменте. Корпоративный сегмент банковского кредитования пока остается под давлением из-за относительно низкого спроса со стороны качественных заемщиков и низкого аппетита к риску со стороны банков.

Несмотря на некоторое оживление производственной и инвестиционной активностей, восстановление экономики остается неустойчивым, поэтому требования к устойчивости банков по-прежнему остаются повышенными. К таким требованиям в частности относятся: высокая достаточность капитала, значительный запас ликвидности и эффективность операционной деятельности.

В утвержденной Стратегии Банка на 2015-2017 гг. учитываются тренды изменений, происходящих в экономике и в банковском секторе России. В частности, важнейшим финансовым параметром Стратегии Банка является устойчивость и способность исполнять собственные

обязательства, которая обеспечивается высоким уровнем достаточности капитала. Управление капиталом должно осуществляться с целью поддержания достаточности на уровне около 15%. Помимо высокой достаточности капитала, Банк планирует сохранение доли высоколиквидных активов на уровне выше 30% от объема чистых активов. Данная мера должна обеспечить высокую платежеспособность и потенциал для быстрого реагирования на появляющиеся на рынке возможности. При этом, Банк консервативно подходит к принятию кредитного риска.

При сохранении высокой устойчивости, Банк стремится к получению рентабельности на капитал на уровне выше 5% сверх уровня инфляции вне зависимости от конъюнктуры рынка. При этом с целью диверсификации доходов и снижения зависимости от процентного дохода, Банк повышает долю непроцентных доходов. Высокая конкурентоспособность Банка должна обеспечиваться также за счет сохранения и совершенствования операционной эффективности.

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе)

2.1 Принимаемые банковской группой риски

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.

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (за исключением процентного риска торгового портфеля).

Процентный риск торгового портфеля – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключённых договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных

органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является подвидом операционного риска.

Репутационный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Регуляторный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Просроченная (сомнительная) ссуда – ссуда, по которой имеется не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору.

Value-at-Risk (VaR) – величина потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью.

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	– коэффициенты перехода; – вероятность дефолта заёмщика;
	внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	– внутренний кредитный рейтинг контрагента; – вероятность дефолта контрагента;
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	определение требований к капиталу в соответствии с Положением №483-П;	– объём капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	статистическая модель VaR;	– VaR по открытым позициям; – объём капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности	оценка разрывов ликвидности;	разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;

(в т.ч. риск концентрации)	расчёт коэффициентов ликвидности;	коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	– чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; – объём капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	экспертные методы оценки;	экспертная оценка уровня риска;
	определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	объём капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	экспертные методы оценки;	экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование. Описание процедуры стресс-тестирования представлено в соответствующем разделе 2.4 «Стресс-тестирование».

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объёмы значимых рисков;
- лимиты на объёмы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объёме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Контроль рисков, в том числе контроль лимитов (пороговых величин) риска, осуществляется ответственными за соблюдение лимитов подразделениями, а также независимыми подразделениями риск-менеджмента.

При превышении лимитов по отдельным видам риска подразделения Банка, ответственные за соблюдение лимитов, формируют предложения по урегулированию нарушений и выносят их на рассмотрение уполномоченного органа Банка. Уполномоченный орган принимает решения о мерах, сроках их реализации и ответственных исполнителях.

2.2 Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом, принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные

преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется чёткое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Детализация подходов Банка в разрезе отдельных видов риска, включая описание политики хеджирования и снижения рисков, представлена в разделе 3 «Информация об управлении рисками и капиталом».

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2015-2017гг. диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И).

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, в Банках, в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости, вводится стадия «повышенной готовности», направленная на возврат показателей в установленные диапазоны. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых

значений, которые обозначены в Плате восстановления финансовой устойчивости, после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие.

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение/обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитала со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал/обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

А. управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка;

Б. увеличения прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты, либо невыплаты прибыли. Решение о выплате прибыли принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

Капитал может быть также увеличен за счет присоединения финансовых организаций, приобретенных с дисконтом к капиталу.

Изменение объема активов, взвешенных по уровню риска, может осуществляться за счет продажи, либо покупки рискованных активов, а также за счет изменения условий по текущим банковским продуктам с целью управления спросом на них.

Стратегия управления капиталом утверждается Советом директоров на трехлетний период.

2.3 Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегии), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;

- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчётности о рисках и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> – Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. – Страновой риск. – Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. – Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). – Операционный риск. – Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). – Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	– Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	– Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> – Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. – Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> – Правовой риск. – Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	– Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Контроль за принимаемыми рисками

Контроль рисков и системы управления рисками со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка (Правления, Председателя Правления) осуществляется по следующим направлениям:

Задача	Ответственный за контроль орган / подразделение Банка	Порядок реализации
<ul style="list-style-type: none"> – Контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов – Контроль за соблюдением процедур управления рисками и 	СД, Правление, Председатель Правления, руководитель СУР	<ul style="list-style-type: none"> – Анализ информации от подразделений Банка, сформированных по итогам текущего контроля, на предмет наличия выявленных нарушений. – Анализ информации от надзорных органов

ВПОДК и их эффективностью
– Контроль исполнения Стратегии

и организаций на предмет наличия выявленных нарушений.
– Принятие решений по вопросам урегулирования выявленных нарушений.

Контроль осуществляется на основании следующей информации:

Информация	Лицо, ответственное за доведение информации	Периодичность представления информации (не реже, чем)
Отчётность о рисках	В соответствии с разделом “Отчётность о рисках”.	
Заключения по результатам проверок СВА	Руководитель СВА	Ежеквартально
Заключения внешних аудиторов и рейтинговых агентств	Член Правления, курирующий финансовый блок	Ежегодно
Акты проверок Банка России	Руководитель СВК	По факту получения информации (информация представляется к ближайшему очередному заседанию)

Отчётность о рисках

В состав отчётности о рисках включаются следующая информация:

Информация / отчёт	Подразделение, ответственное за формирование отчёта	Получатель отчёта, периодичность представления отчёта (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – СУР)	Совет директоров (далее – СД), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – ПРМ), члены комитетов ³ – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчётности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: – в части информации об объёмах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; – в части информации об агрегированном объёме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

³ Члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками / капиталом.

2.4 Стресс-тестирование

Стресс-тестирование представляет собой метод оценки влияния специфических – исключительных, но возможных – событий на финансовое положение Банка. Стресс-тестирование проводится в целях идентификации, оценки и контроля основных угроз для финансовой устойчивости Банка (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.).

Сценарии стресс-тестирования охватывают все значимые для Банка виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Методология стресс-тестирования и стрессовые сценарии разрабатываются Службой управления рисками и утверждаются Советом директоров Банка. Пересмотр стрессовых сценариев осуществляется не реже одного раза в год.

Оценка влияния стрессового сценария осуществляется в разрезе каждого отдельного вида риска. Совокупное влияние сценария рассчитывается посредством суммирования влияния отдельных факторов риска. Влияние стрессового сценария отражается на финансовом положении Банка через изменение (снижение) уровня резервов ликвидности, величины капитала и достаточности капитала Банка.

По итогам оценки влияния стрессовых сценариев формируется отчёт о результатах стресс-тестирования. Отчёт должен содержать:

- краткое описание используемых сценариев;
- оценку влияния стрессовых сценариев на финансовое положение Банка (ликвидность, капитал) в разрезе каждого отдельного вида риска, а также совокупно по всем видам риска;
- анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска;
- оценку возможного дефицита капитала (объёма капитала, недостающего для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала после стресса) и дефицита ликвидности (объём средств, недостающих для соблюдения минимальных значений нормативов ликвидности при реализации стрессовых сценариев);
- оценку возможного влияния стрессовых сценариев на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности;
- результаты реверсивного стресс-теста по показателям, оказывающим наиболее существенное влияние на капитал и ликвидность Банка;
- анализ результатов стресс-тестирования: идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу финансовой устойчивости Банка, сравнение с результатами прошлого стресс-тестирования;
- рекомендуемые превентивные и корректирующие действия для сохранения и восстановления финансовой устойчивости (при необходимости).

Оценка влияния стрессовых сценариев на финансовое положение Банка и подготовка отчёта о результатах стресс-тестирования осуществляется Службой управления рисками.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров и Правления в виде отдельных отчётов о результатах стресс-тестирования либо в рамках агрегированных (содержащих несколько видов информации о рисках) отчётов.

Периодичность проведения стресс-тестирования и подготовки отчёта о результатах стресс-тестирования по решению Совета директоров или Правления может быть изменена (до одного раза в месяц или чаще).

2.5 Периодичность раскрытия информации

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе:

- ежегодно - по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным годом, – не позднее 150 календарных дней после окончания отчётного года;

- ежеквартально – по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом, – не позднее 60 календарных дней после окончания отчётного квартала.

Контроль за раскрытием информации охватывает периодичность и содержание публикуемых данных. Оценка ее существенности проводится с учетом распространенных в международной практике принципов эффективного раскрытия информации, в частности:

- Раскрываемая информация должна отражать подход руководства Банка к управлению рисками, а также методы, с помощью которых Банк оценивает свои риски и прибыль. Соблюдение данного принципа дает возможность оценить управленческие решения, финансовую эффективность и отношение к риску. Кроме того, это повышает значимость раскрываемой информации. Другими характеристиками раскрываемой Банком информации должны быть ясность для восприятия и достоверность.

- Раскрываемая информация должна показывать динамику показателей. Показатели должны соответствовать заданным органом банковского надзора стандартам в целях сопоставления с показателями других банков.

- Раскрываемая информация должна содержать изменения принятых в Банке методов управления.

- Раскрываемая информация должна включать в себя сбалансированные качественные и количественные компоненты. Если речь идет о раскрытии процессов управления рисками Банка, то в число раскрываемых данных должны входить: факторы риска, анализ принципов управления каждым фактором (наличие рабочих групп, комитетов, типы лимитов и пр.), описание важнейших элементов оценки риска, включая ключевые показатели. Каждый фактор, таким образом, должен описываться как через качественные, так и через количественные данные, которые в совокупности дают представление о профиле риска банковской группы.

Соблюдение требований к раскрытию информации является важнейшей задачей системы внутреннего контроля Банка.

2.6 Коммерческая тайна и конфиденциальная информация

К информации, составляющей коммерческую тайну относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введён режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

2.7 Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	Базовый капитал, тыс. руб.	8 114 520
2	Добавочный капитал, тыс. руб.	–
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	5 053 221
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	67 585 835
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	67 585 835
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	68 728 378
7	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0
10	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	3 041 363
11	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 5 * стр.8 /100 – стр. 10 – стр. 2), тыс. руб.	1 013 787
12	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 6 * стр.9 /100 – стр. 10 – стр.11 – стр. 3), тыс. руб.	–
13	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средства 2 (стр. 1 – стр. 10 – стр.11 – стр. 12), тыс. руб.	4 059 370
14	Коэффициент (стр. 13/ стр. 4), %	6,0062

3. Информация об управлении рисками и капиталом

3.1 Величина и основные элементы капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

Структура собственных средств (капитала) Банковской группы рассчитана в соответствии с требованиями Положения 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).

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включённых в состав консолидированной отчётности, представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 153 897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 153 897	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 153 897
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	5 053 221
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	51 459 401	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	5 053 221
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 091 824
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 013 535	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 792	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	40 792	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	40 792
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27 194	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 194
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	432 557	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	432 557	"Отложенные налоговые активы,	10	854

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	–
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	228 509	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	40 792	X	X	–
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 726
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	–
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	50 338 171	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	22 607	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	22 607
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 финансовых организаций"	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	–

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в Приложении 1.

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Группы – 3 537 460 тыс. руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале. Группе не принадлежат доли в Уставном капитале. Уставный капитал Группы в течение 2016 г. не менялся.

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.

40% от общей величины ненадлежащих активов отражены в составе показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, а 60% от общей величины ненадлежащих активов отражены в составе показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала.

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.

Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-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.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций 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 (Н20.1), величины основного капитала банковской группы (Н20.2) и величины собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), определяемых по методике, предусмотренной Положением 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 Н20.1, Н20.2 и Н20.0;

– 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 Н20.1 устанавливается в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива Н20.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н20.0 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 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	8 114 520	6 650 679
Основной капитал, тыс. руб.	8 114 520	6 650 679
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 167 741	10 000 702

H20.1, %	12,0	9,5
H20.2, %	12,0	9,5
H20.0, %	19,2	14,0

В течение 2016 г. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Информация о требованиях к капиталу в течение 2016 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Капитал	13 167 741	10 000 702
Сумма требований к капиталу, из них:	68 728 378	71 377 002
Кредитный риск	50 701 844	55 907 068
Рыночный риск	6 613 426	6 923 896
Операционный риск	11 413 108	8 546 038

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы

Наименование инструмента капитала	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 167 741	100,0%	10 000 702	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	8 114 520	61,6%	6 650 679	66,5%

Сведения о величине активов банковской группы представлены в таблице п.3.2.

3.2 Сведения о значимых рисках

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта. Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заёмщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России №254-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Группой обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 января 2017 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Ценные бумаги	3 051 985	7 863 772
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	25 403 416	30 690 527

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	1 789 727	2 940 394
Обеспечение II категории качества	15 265 661	15 606 353

Принимаемый Банком имущественный залог подвержен влиянию рыночного риска (риск снижения стоимости залога в связи с изменением рыночных цен). В целях снижения риска обесценения стоимости залога Банком применяется дисконтирование стоимости залога. Таким образом, принятие решений о совершении операций с обеспечением осуществляется Банком на основе информации с учётом потенциального снижения стоимости залога.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Группы отсутствуют обязательства по возврату обеспечения и полученные гарантии.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Информация о совокупном объеме кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	38 090 490
1.1	Средства на корреспондентских счетах	1 101 869
1.2	Ссудная задолженность	15 769 328
1.3	Вложения в долговые обязательства	16 254 351
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	2 042 203
1.5	Прочие активы, которым присущ кредитный риск	2 922 739
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 916 943
2.1	Выданные гарантии и поручительства	5 856 694
2.2	Аккредитивы	13 274
2.3	Неиспользованные кредитные линии	46 975
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	27 544
3.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	27 544
5	Итого совокупный кредитный риск	44 034 977

Сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 44 034 977 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 55 907 068 тыс. руб.).

Сумма требований к связанным с Банком лицам

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупный кредитный риск, тыс. руб., в т.ч.:	44 034 977	55 907 068
сумма требований к связанным с Банком лицам, тыс. руб.	101 973	491 964
сумма требований к связанным с Банком лицам, %	0,23	0,88

Сумма требований к связанным с Банком лицам не существенна: не превышает 1% от совокупной величины кредитного риска Банка. В отчетном периоде наблюдается сокращение суммы требований к связанным с Банком лицам в 4,8 раза.

В таблице ниже указаны активы, к которым применяются рейтинги агентств при расчете кредитного риска:

Международная рейтинговая шкала

Группа актива	Балансовая стоимость актива (тыс. руб.)			Итого, тыс. руб.
	Рейтинг с AAA по A- (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с AAA по A3 (Moody's)	Рейтинг с BBB+ по B (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с Baa1 по B1 (Moody's)	Рейтинг с B- по D (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с B2 по C3 (Moody's)	
Средства на корреспондентских счетах	298 793	264 933		563 726
Прочие активы			23 376	23 376

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Требования к кредитным организациям	15 539 008	50,24	3 070 892	10,12
2	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	14 048 924	45,43	21 684 121	71,45
2.1	добыча полезных ископаемых	232 824	0,75	613 318	2,02
2.2	обрабатывающие производства	2 397 425	7,75	3 152 774	10,39
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	–	–	28	0,00
2.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	136 273	0,44	480 085	1,58

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2.5	строительство	571 652	1,85	2 728 009	8,99
2.6	транспорт и связь	25 850	0,08	572 049	1,88
2.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 605 538	5,19	3 446 275	11,36
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 290 390	17,11	6 167 695	20,32
2.9	прочие виды деятельности	3 788 972	12,25	4 523 808	14,91
2.10	на завершение расчетов	–	–	80	0,00
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	1 339 713	4,33	5 595 058	18,43
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	307 562	0,99	544 257	1,79
3.1.1	ипотечные кредиты	294 274	0,95	511 642	1,69
3.2	автокредиты	729 314	2,36	3 299 137	10,87
3.3	иные потребительские кредиты	302 837	0,98	1 751 664	5,77
4	Совокупный объем кредитного портфеля	30 927 645	100	30 350 071	100

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

1	Показатели		на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
		Общий объем кредитного портфеля		30 927 645	30 350 071	102%
	в том числе просроченная задолженность		838 097	535 631	156%	302 466
	Удельный вес просроченной задолженности		2,71%	1,76%	54%	0,95%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней		54 719	191 947	(71)%	(137 228)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней		32 060	76 915	(58)%	(44 855)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней		66 863	10 812	618%	56 051
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней		519 768	106 913	486%	412 855
	в том числе с просроченными		164 687	149 044	110%	15 643

Показатели		на 01.01.2017 г. на 01.01.2016 г.		Темп роста, %	Абсолютный прирост
платежами свыше 360 дней					
1.1.	Кредиты (с МБК)	16 099 039	29 931 988	(46)%	(13 832 949)
	в том числе просроченная задолженность	838 097	535 631	156%	302 466
	удельный вес просроченной задолженности	5,21%	1,79%	191%	3,42%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 719	191 947	(71)%	(137 228)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	32 060	76 915	(58)%	(44 855)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	66 863	10 812	618%	56 051
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	519 768	106 913	486%	412 855
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	164 687	149 044	110%	15 643
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	13 908 284	21 308 237	(35)%	(7 399 953)
	из них просроченная задолженность	627 011	110 620	567%	516 391
	удельный вес просроченной задолженности	4,51%	0,52%	768%	3,99%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	22 646	(100)%	(22 646)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	–	80	(100)%	(80)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	42 080	–	100%	42 080
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	513 726	30 736	1 671%	482 990
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	73 257	57 158	128%	16 099
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	1 339 713	5 595 058	(76)%	(4 255 345)
	из них просроченная задолженность	207 054	390 846	(47)%	(183 792)
	удельный вес просроченной задолженности	15,46%	6,99%	121%	8,47%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 719	166 749	(67)%	(112 030)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	31 688	73 385	(57)%	(41 697)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	26 666	10 508	254%	16 158
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 042	75 488	(92)%	(69 446)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	87 939	64 716	136%	23 223

Показатели		на 01.01.2017 г. на 01.01.2016 г.		Темп роста, %	Абсолютный прирост
1.1.3.	Лизинг	19 486	64 117	(70)%	(44 631)
	в том числе просроченная задолженность	4 032	34 165	(88)%	(30 133)
	удельный вес просроченной задолженности	20,69%	53,29%	(61)%	(32,59)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	2 552	(100)%	(2 552)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	372	3 450	(89)%	(3 078)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	169	304	(44)%	(135)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	–	689	(100)%	(689)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	3 491	27 170	(87)%	(23 679)
1.2.	Учтенные векселя	140 001	227 800	(39)%	(87 799)
1.3.	Прочая приравненная к ссудной задолженность	14 688 605	190 283	7 719%	14 498 322

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

тыс. руб.

Показатель	Просроченные ссуды		
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	–	322	(322)
2 категория	52 001	74 633	(22 632)
3 категория	7 371	103 818	(96 447)
4 категория	28 318	65 637	(37 319)
5 категория	750 407	291 221	459 186
Всего	838 097	535 631	302 466

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2017 г. составил 838 097 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 535 631 тыс. руб.) или 2,71% (на 1 января 2016 г. – 1,77%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период увеличение просроченной задолженности по отношению к общему портфелю составило 0,95%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 1 января 2017 г. на 8,47%.

Вся просроченная задолженность группы приходится на её основное направление – банковский бизнес:

Просроченные ссуды по направлениям деятельности группы

тыс. руб.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупная величина просроченных ссуд, в т.ч.	838 097	535 631
банковский бизнес	838 097	535 631

Просроченные ссуды по срокам просроченной задолженности

тыс. руб.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупная величина просроченных ссуд, в т.ч.	838 097	535 631
От 1 до 30 дней	54 719	191 947
От 31 до 90 дней	31 969	76 916
Свыше 90 дней	751 409	266 768

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 75% (на 1 января 2016 г. – 27%), на кредиты физических лиц – 25% (на 1 января 2016 г. – 73%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
1 категория	36 959 542	33 758 381	–	–	–	–
2 категория	11 216 019	21 454 922	466 366	660 705	177 954	432 742
3 категория	2 389 987	5 460 576	516 000	1 381 713	34 929	280 662
4 категория	60 298	116 146	33 129	69 158	25 269	38 102
5 категория	1 301 215	494 264	1 298 230	480 545	1 221 901	414 105
Всего	51 927 061	61 284 289	2 313 725	2 592 121	1 460 053	1 165 611

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена динамика активов за 2017 г. в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Абсолютный прирост (снижение)
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	
1 категория	36 959 542	33 758 381	3 201 161
2 категория	11 216 019	21 454 922	(10 238 903)
3 категория	2 389 987	5 460 576	(3 070 589)
4 категория	60 298	116 146	(55 848)
5 категория	1 301 215	494 264	806 951
Всего	51 927 061	61 284 289	(9 357 228)

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	16 462 516	4 093 600	12 368 916
2 категория	11 135 340	20 600 767	(9 465 427)
3 категория	2 383 866	5 256 767	(2 872 901)
4 категория	59 634	102 065	(42 431)
5 категория	886 289	296 872	589 417
Всего	30 927 645	30 350 071	577 574

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	523 765	794 884	(271 119)
2 категория	62 032	75 301	(13 269)
3 категория	6 116	9 038	(2 922)
4 категория	636	1 034	(398)
5 категория	46 148	54 019	(7 871)
Всего	638 697	934 276	(295 579)

тыс. руб.

В структуре активов Банка на 1 января 2017 г. преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 45%. По состоянию на начало 2016 г. в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 12%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2017 г. составил 7 147 млн. руб. (24% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 074 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 73 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П ЦБ РФ), составляет 83% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2016 г. составил 3 772 млн. руб. (10,7% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 536 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 236 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	14 515 738	999 893	23 376	–	15 539 007
<i>Кредиты</i>	831 556	–	–	–	831 556
<i>Учтенные векселя</i>	–	–	23 376	–	23 376
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	13 684 182	999 893	–	–	14 684 075
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	579 461	1 862 469	1 326 810	10 280 185	14 048 925
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	572 951	1 745 844	1 326 810	10 262 679	13 908 284
<i>Учтенные векселя</i>	–	116 625	–	–	116 625
<i>Лизинг</i>	1 980	–	–	17 506	19 486
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	4 530	–	–	–	4 530
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	9 011	8 196	174 384	1 148 122	1 339 713
<i>Жилищные ссуды</i>	–	–	660	12 628	13 288
<i>Ипотечные ссуды</i>	266	608	472	292 928	294 274
<i>Автокредиты</i>	176	2 106	26 958	700 074	729 314
<i>Иные потребительские кредиты</i>	8 569	5 482	146 294	142 492	302 837
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	15 104 210	2 870 558	1 524 570	11 428 307	30 927 645
Резервы на возможные потери	583 632	41 528	126 883	290 543	1 042 586
Чистая ссудная задолженность	14 520 578	2 829 030	1 397 687	11 137 764	29 885 059

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2015 г.				Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 070 892	–	–	–	3 070 892
<i>Кредиты</i>	2 964 577	–	–	–	2 964 577
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	106 315	–	–	–	106 315
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	130 700	1 672 344	4 323 503	15 557 574	21 684 121

**Суммы по срокам, оставшимся до погашения
за 31.12.2015 г.**

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	102 416	1 444 544	4 244 317	15 516 960	21 308 237
<i>Ученные векселя</i>	–	227 800	–	–	227 800
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	79 186	–	79 186
<i>Лизинг</i>	23 502	–	–	40 614	64 116
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	4 782	–	–	–	4 782
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	21 248	99 060	174 833	5 275 416	5 595 057
<i>Жилищные ссуды</i>	–	1 150	8 052	23 413	32 615
<i>Ипотечные ссуды</i>	211	121	842	510 468	511 642
<i>Автокредиты</i>	193	21 434	85 217	3 192 293	3 299 137
<i>Иные потребительские кредиты</i>	20 844	76 355	80 722	1 573 472	1 751 663
Требования к Банку России	500 000	–	–	–	500 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 722 840	1 771 404	4 498 336	20 832 990	30 850 070
<i>Резервы на возможные потери</i>	113 935	50 160	163 000	569 701	896 796
Чистая ссудная задолженность	3 608 905	1 721 244	4 335 336	20 287 789	29 953 274

Подходы Группы к формированию специальных резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее – Положение Банка России №254-П). Формирование резервов на возможные потери по прочим активам, по которым существует риск понесения потерь, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее – Положение Банка России №283-П). Группа при создании резервов на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон руководствуется Указанием Банка России от 22.06.2005г. №1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон” (далее – Указание Банка России №1584-У).

Расчёт резервов по существенным неоднородным требованиям осуществляется по результатам анализа финансового положения контрагента (на основе внутренних рейтинговых моделей) и с учётом прочих факторов риска (качество обслуживания контрагентом своих обязательств, наличие залога и т.п.). В отношении несущественных однородных требований

Банком применяется портфельный подход к резервированию: расчётный резерв определяется с использованием статистического анализа миграций просроченной задолженности и оценки возможных потерь Банка.

Информация об изменении резервов за 2016 год

тыс. руб.

Вид актива	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Списание за счет резервов (-) / перенос резервов на баланс Банка при присоединении Банка «Экспо Финанс» АО (+)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2015 год (графа 3 – графа 2 + графа 4)
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 213 745	770 388	(23 844)	(467 201)
Предоставленные кредиты (займы)	828 552	671 477	(8 050)	(165 125)
Прочие активы	341 382	57 332	(13 669)	(297 719)
Требования по получению процентных доходов	38 332	26 568	(2 125)	(13 889)
Вложения в ценные бумаги	5 479	14 602	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	409	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	246 350	259 220	(10 248)	2 622
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	214 033	225 320	(5 667)	5 620
Прочие активы	22 563	24 826	(731)	1 532
Требования по получению процентных доходов	9 754	9 074	(3 850)	(4 530)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	20 657	(1)	20 656
Корреспондентские счета	–	1	–	1
Прочие активы	–	62	(1)	61
Требования по получению процентных доходов	–	20 594	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	291 554	155 484	–	(136 070)
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 765	10 099	(212)	6 122
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 016	1 281	(13)	252
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	2 000	99 302	–	97 302
Итого	1 757 414	1 315 150	(34 305)	(476 569)

За 2016 г. за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 476 569 тыс. руб.

Информация об изменении резервов по регионам РФ

тыс. руб.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016г.	Списание за счет резервов (-)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Группы за 2016 г. (графа 3 – графа 2 + графа 4)
Совокупная величина резервов, в т.ч.	1 757 414	1 315 150	(34 305)	(476 569)
Москва	1 555 469	1 159 081	(10 569)	(406 957)
Санкт-Петербург	636	2 437	(111)	1 689
Екатеринбург	62 267	69 736	–	7 469
Пермь	1 307	72	–	(1 235)
Новосибирск	137 335	79 955	(23 625)	(81 004)
Краснодар	–	74	–	74
Южно-Сахалинск	400	–	–	(400)
Якутск	–	3 795	–	3 795

На величину резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчётном периоде также оказали влияние следующие факторы:

– списание ссуд (включая начисленные процентные доходы): восстановление резервов в сумме 32 376 тыс. руб.;

– изменение валютных курсов: создание 428 775 тыс. руб. / восстановление резервов в сумме 455 638 тыс. руб.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 25 276 млн. руб.

Активы (ценные бумаги), переданные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующим по состоянию на 1 января 2017 г., отсутствуют.

Подходы группы к формированию общих резервов

В Банке создается резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений по решению Общего собрания участников из чистой прибыли или отчислений из нераспределенной прибыли прошлых лет до достижения установленного размера резервного фонда.

Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и принятия решения о распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков Банка и не может быть использован для иных целей.

Кредитный риск контрагента

Общее описание политики Банка в части управления кредитным риском, политики по обеспечению кредитных требований представлено в подпункте «Кредитный риск» пункта 3.2 «Сведения о значимых рисках».

В целях определения экономического капитала на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и методология Положения Банка России №483-П. Установление лимитов риска на контрагентов осуществляется на основе внутренней шкалы расчётных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутренним рейтингам контрагентов. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских политик работы на финансовых рынках), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). Принятое обеспечение может использоваться Банком для корректировки величины резерва на возможные потери. При совершении операций с обеспечением Банк оценивает принимаемые в залог активы по их текущей рыночной стоимости с учётом дисконта в размере возможного снижения стоимости в течение срока сделки. Оценка дисконтов производится с использованием VaR-модели.

Информация о принятом Группой обеспечении

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017, тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016, тыс. руб.
Денежные средства	–	9 824 844
Государственные ценные бумаги	9 939 658	–
Прочие ценные бумаги	5 967 457	84 309

Операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчётном периоде Банком не осуществлялись.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 01.01.2017 г. составил 27 544 тыс. руб.

Сделки с ПФИ, отраженные в балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 г., не включены в соглашение о неттинге.

Для определения кредитного риска по ПФИ используется подход, приведенный в Приложении 3 к Инструкции Банка России №139-И.

Ниже представлена информация о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по Группе:

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально о кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции №139-И
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты, не	537 395	12 100	15 444	27 544	27 544

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально о кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции №139-И
включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	27 544	27 544

Риск секьюритизации

В отчётном периоде Группа не осуществляла операции, связанные с принятием риска секьюритизации.

Рыночный риск

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и текущий контроль риска (контроль лимитов, подготовка отчётов об уровне риска) – Службой управления рисками;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством;
- контроль уровня риска – органами управления Банка (Правлением, Советом директоров).

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Фондовый риск и процентный риск по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- идентификация рисков при разработке / модификации продуктов Банка;
- оценка рисков по открытым позициям с использованием VaR-модели (на ежедневной основе);

- контроль рисков:
 - ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
 - установление и контроль соблюдения лимитов риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты, лимиты stop-loss и др.);
 - мониторинг: подготовка отчёта об уровне рисков;
 - диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован Группой в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля ценных бумаг с международными рейтингами на уровне ВВ– и выше составляет 88% (на 1 января 2016 г. – 80%), вложения в ценные бумаги с международным рейтингом ниже уровня В– отсутствуют. VaR по портфелю ценных бумаг на 1 января 2017 г. составляет 5,5% (1 560,8 млн. руб.), в т.ч. 30,3 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 530,5 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (на 1 января 2016 г. – 2 508,4 млн. руб., в т.ч. 3,8 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 2 504,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- идентификация валютного риска при разработке / модификации продуктов Банка;
- оценка валютного риска по открытым валютным позициям с использованием VaR-модели (на ежедневной основе);
- контроль валютного риска:
 - установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты и др.);
 - мониторинг: подготовка отчёта об уровне валютного риска;
 - хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,5% от капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 г., 1,4% – по состоянию на 1 января 2016 г.). VaR по ОВП на 1 января 2017 г. составляет 10,5% (51,6 млн. руб.), на 1 января 2016 г. – 3,8% (0,7 млн. руб.).

Информация о требованиях к собственным средствам в отношении рыночного риска в течение 2016 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Капитал	13 167 741	10 000 702
Сумма требований к капиталу, из них:	68 728 378	71 377 002
Рыночный риск, в том числе:	6 613 426	6 923 896
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	<i>458 329</i>	<i>548 357</i>
Общий риск	102 594	65 675
Специальный риск	355 735	482 682
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	<i>33 313</i>	<i>5 555</i>
Общий риск	16 656	2 778
Специальный риск	16 657	2 777
Валютный риск	37 432	-

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению № 385-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных 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».

По состоянию на 1 января 2017 года портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции только одного эмитента – Exrobank a.s CZ (Чехия) и составляет 854 560 тыс. руб.

Доля Банка в капитале Exrobank a.s. CZ (Чехия) является неконтрольной и составляет менее 20%, таким образом, Банк не может оказывать существенное влияние на деятельность Exrobank a.s. CZ (Чехия).

Приобретение акций Exrobank a.s CZ (Чехия) позволило Банку выйти на развитый инвестиционно-привлекательный рынок Чехии со стабильной финансовой системой, характеризующийся высокой платежеспособностью как предприятий, так и населения. Главная долгосрочная цель приобретения – повышение капитализации и финансовой устойчивости Банка.

Данная инвестиция была осуществлена с целью дальнейшего получения прибыли в виде дивидендов.

В течение 2016 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Exrobank a.s CZ (Чехия). Банком в течение 2016 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

Инвестиции в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%.

Все доходы (расходы) от валютной переоценки инвестиций в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) признаны на счетах по учету финансового результата. Влияние переоценки на финансовый результат Банка представлено ниже.

Влияние валютной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Валютная переоценка	За 2016 год
Положительная переоценка	996 339
Отрицательная переоценка	(1 200 697)
Чистый доход от переоценки	(204 358)

Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

Процентный риск в банковском портфеле

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в Банке централизованно аналогично управлению рыночным риском. В целях управления процентным риском Банком используются следующие инструменты:

- идентификация процентного риска при разработке / модификации продуктов Банка;
- оценка процентного риска с использованием показателей чувствительности (на ежемесячной основе);
- контроль процентного риска:
 - установление и контроль соблюдения лимитов процентного риска (лимиты на показатели чувствительности);
 - мониторинг: подготовка отчёта об уровне процентного риска;
 - сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
 - анализ рыночных процентных ставок, изменение внутренних предельных процентных ставок привлечения и размещения ресурсов в разрезе отдельных валют;
 - смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов (ценообразование, регламентация условий досрочного востребования / пополнения вкладов).

Информация об объёме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.01.2017г. 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						593 275	593 275
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 108 781	-	-	52 117	-	3 224 307	3 224 307
Ссудная задолженность	14 950 183	2 666 361	2 196 977	3 588 759	8 417 424	256 143	77 986
Вложения в долговые обязательства	31 780	844 359	4 143 085	950 431	13 303 356	10 135 194	10 064 485
Вложения в долевые ценные бумаги	831 941	-	-	-	0	4 951	4 951
Прочие активы	-	-	-	-	0	349 549	349 549
Основные средства и нематериальные активы	5 514	31 630	36 947	87 973	629 634	1 473 098	1 473 098
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Прочие договоры (контракты)	77	11 784	54 508	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	16 928 276	3 554 134	6 431 517	4 679 280	22 350 414	16 036 517	15 787 651
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 567 027	28	42	1 917	-	153 309	153 309
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 033 351	4 079 137	4 901 846	15 170 367	12 346 556	10 304 469	10 246 219
Выпущенные долговые обязательства	26 393	348 826	21 362	46 640	490 720	-	-
Прочие пассивы	7 832	45	93	428	20	704 807	704 807
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	12 517 382	12 517 382
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Прочие договоры (контракты)	19 116	309 614	13 443	18 420	224 089	414 780	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 653 719	4 737 650	4 936 786	15 237 772	13 061 385	24 094 747	23 621 717
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	9 274 557	-1 183 516	1 494 731	-10 558 492	9 289 029	-224 164	
Изменение чистого процентного дохода:					0	0	

+ 400 базисных пунктов	355 512	-39 449	37 368	-105 585	0	0
- 400 базисных пунктов	-355 512	39 449	-37 368	105 585	0	0
временной коэффициент	0.958	0.833	0.625	0	0	0

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 400 б.п. по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 248 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 840 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 177 млн. руб.;
- по долларам США – 19 млн. руб.;
- по евро – 0 млн. руб.

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

Операционный риск

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- контроль риска:
 - мониторинг риска;
 - снижение риска.

Банк использует следующие способы выявления операционного риска:

- идентификация операционного риска при разработке / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ событий операционного риска в Банке;
- анализ событий операционного риска в сторонних организациях;
- самостоятельная идентификация операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России №346-П и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения риска Банк применяет следующие инструменты:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;
- внедрение процедур контроля;
- анализ событий операционного риска с разработкой мероприятий по минимизации потерь и предотвращению повторения событий;
- управление уровнем загруженности и текучести персонала;
- обучение сотрудников;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска, регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- организация системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;

- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка и применение мер защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка и от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- разграничение доступа к информации и материальным активам Банка.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется Банком на основе подхода, установленного Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

По состоянию на 1 января 2017 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 446 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 9 643 млн. руб. (из них процентных – 4 193 млн. руб., непроцентных – 5 450 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Управление Казначейство (далее – Казначейство);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;
- реализация Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;

- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и / или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;

- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель “источники регулирования ликвидности”, в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита “подушки ликвидности”, рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток / дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;

- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трёх месяцев, до полугода, до года, до трёх лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно, для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счёт, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределённые по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется исходя из анализа следующих обязательств:

- вклады физических лиц;
- остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- МБК;
- обязательства по сделкам РЕПО;
- плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

– финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);

– договоров цессии, заключенных с банками;

– расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае, если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае, если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

– при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;

– при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

1) ограничение кредитования на определенный срок;

2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;

3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;

4) привлечение субординированных займов (кредитов);

5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;

б) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчёта достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае

возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
Норматив ликвидности Н2	$\leq 17\%$, Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
Норматив ликвидности Н3	$\leq 53\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
Норматив ликвидности Н4	$\geq 115\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
Информация о Банке на рынке и в СМИ	наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка	ежедневно
Уровень достаточности подушки ликвидности	недостаток фактической подушки (резерва) ликвидности от 25% и выше	Раз в 2 недели
Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: – на две ступени и более; ИЛИ – до уровня ССС+/Саа1 и ниже.	ежедневно
Сигналы раннего предупреждения	Прогноз состояния финансовых рынков – “кризис” (в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рыночным риском)	ежедневно

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;

– стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

– сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;

– росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

– уменьшение собственного капитала на 10% и более;

– уменьшение прибыли на 15% и более;

– высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;

– ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком;

– снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Состояние «Повышенной готовности» инициируется управлением Казначейство (далее УК) и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие пункты:

– рекомендации по показателям ликвидности;

– рекомендации по риску изменения процентной ставки;

– рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;

– рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;

– предложения по секьюритизации активов;

– рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний. В дополнение, руководитель УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

– невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;

– тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Правление Банка организует встречу с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке

Руководитель УК проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

– практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам;

– не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;

– не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

– размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;

– полностью использует кредитные линии «стендбай»;

– проводит переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;

– докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;

– инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;

– принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;

– рассматривает структуру активов и дает рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

– платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно;

– прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно;

– платежный календарь – ежемесячно;

– отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно;

– отчета «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели;

– отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не более 110%
Сумма требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в	Определено в Стратегии управления

соответствии с Инструкцией №139-И, за исключением операций на финансовых рынках	рисками и капиталом
Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Доля одной отрасли в кредитном портфеле и портфеле ценных бумаг корпоративных эмитентов Банка	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками и капиталом
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

– Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.

– Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.

– Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.

– Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).

– Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.

– Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации, связанной с ликвидностью Банка, посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными

организациями по формам 0409134⁴ и 0409135» от 25.05.2010 № 72-Т, раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Финансовый рычаг

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

По состоянию на 1 января 2017 года величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 11,4% (на 1 января 2016 г. – 9,7%).

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 № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П;

- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

Наименование показателя	на 01.01.2017 г., тыс. руб.	на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Изменение
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	91 447	305 154	(70,03)
Величина риска по ПФИ	27 544	14 992	83,72
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	14 660 029	10 036 648	46,06
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 653 054	6 864 743	(3,08)
Основной капитал	8 114 520	6 650 679	22,01

Увеличение показателя «Величина риска по ПФИ» на 83,72% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением текущего кредитного риска на 12 100 тыс. руб.

⁴ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 года. С 1 января 2015 года капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Снижение показателя «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» на 70,03% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено уменьшением отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам на 387 013 тыс. рублей.

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 не выявлены.

Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности.
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.
- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 01.01.2017 года размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 291 970 тыс. руб., страховые взносы – 50 133 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21.09.2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30.06.2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям

(работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).

– Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

– Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.

– Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.

– Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.

– Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

– Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.

– Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 2016 г. Комитетом Совета директоров по вознаграждениям было проведено 2 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2016 года не осуществлялись.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 2016 г. не проводились.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделения.

В банке выделяются следующие категории работников:

1. Сотрудники, принимающие риски – работники, принимающие решения (самостоятельно или в составе коллегиальных органов) об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

К сотрудникам, принимающим риски, в частности, относятся:

– члены Правления;

– члены кредитных комитетов (кроме работников, управляющих рисками);

– члены Комитета по управлению активами и пассивами (кроме работников, управляющих рисками);

– работники, уполномоченные на принятие решений по совершению бизнес-операций (в части определения существенных условий операций);

– руководители внутренних структурных и обособленных подразделений Банка;

– работники Управления Казначейство, обладающие полномочиями на заключение сделок от имени Банка;

– иные работники, удовлетворяющие определению работников, принимающих риски.

2. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками - работники Службы управления рисками, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Юридического управления, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

3. Сотрудники бизнес-подразделений (кроме работников, отнесенных к категории принимающих риски);

4. Сотрудники поддерживающих подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2017 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 31 человек.

Советом директоров (протокол №28 от 26.10.2015 г.) утверждены ключевые показатели эффективности для Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения. Советом директоров (протокол №13 от 25.04.2016г.) установлены плановые значения ключевых показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2016 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация сотрудников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров утверждены новые редакции Положения об оплате труда сотрудников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк» (протокол №9 от 31.03.2016 г.).

Основные изменения в системе платы труда следующие:

– к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, отнесен Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Юридическое управление.

– целевой размер премиальной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров №9 от 31.03.2016 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- регуляторный риск,
- репутационный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- правовой риск.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утверждёнными решением Совета директоров 31.03.2016 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчётный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования сотрудников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

– Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.

– Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).

– Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

По итогам 2016 года отложенная часть премиального вознаграждения сотрудников, принимающих риски, не формировалась в связи с тем, что ключевые индикаторы (ROE, CIR, NPL) Банка по итогам года не достигли значений, установленных в бизнес-плане.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

– Премииальные выплаты. При этом в зависимости от категории сотрудников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 01.01.2017 г. не производились.

3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.

4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 01.01.2017 г. составили 3 381 тыс. руб.

5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 01.01.2017 г. не производились.

6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 01.01.2017 г. не производились.

7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
члены исполнительных органов	7	121 865	88 712	3 283	–	158	29 712
иные работники	45	170 105	100 649	7 366	4 514	1 136	56 440

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

– удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2017 г. не предусмотрены;

– удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2017 г. не предусмотрены.

4. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность (годовая и 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.

Председатель Правления

А.М. Санников

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

11 мая 2017 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Головной кредитной организацией банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк/ ООО Экспобанк

Почтовый адрес
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 периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1	4153897.0000	X	3973803.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4153897.0000	X	3973803.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3532661.0000	X	2451411.0000	X
2.1	прошлых лет		3532661.0000	X	1698521.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	752890.0000	X
3	Резервный фонд	3.1	530619.0000	X	530619.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8217177.0000	X	6955833.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40792.0000	27194.0000	684.0000	1025.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		854.0000	569.0000	155374.0000	233062.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		6726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22607.0000	15071.0000	136861.0000	205291.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей					

⁵ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее показатели не включены в консолидированную отчетность банковской группы.

	прибыли		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		31678.0000	X	7751.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, иного (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		102657.0000	X	305154.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		31678.0000	X	7751.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		31678.0000	X	7751.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		27194.0000	X	1025.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		4484.0000	X	6726.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		31678.0000	X	7751.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.1	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5053221.0000	X	3350023.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5053221.0000	X	3350023.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, позволяющие исключить из расчета собственных средств (капитала) всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьительств, предоставленных своим акционером (участником) и исайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5053221.0000	X		3350023.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1	13167741.0000	X		10000702.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		15640.0000	X		438353.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		67585835.0000	X		70254945.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		67585835.0000	X		70254945.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		68728378.0000	X		71377002.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	3.1	12.0100	X		9.4700	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	3.1	12.0100	X		9.4700	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	3.1	19.1600	X		14.0100	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		Не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		Не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		Не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X		Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.7	6.0062	X		Не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	3.1	4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	3.1	6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	3.1	8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		14108.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X		0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		0.0000	X
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	X		0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
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)		Не применимо	X		Не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		Не применимо	X		Не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X		Не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		Не применимо	X		Не применимо	X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Не применимо	X	Не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	Не применимо	X	Не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.2	31069298	29853509	17035018	59221753	58432294	38562552
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		11416904	11416904	0	16446664	16446664	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2867406	2867406	0	2607783	2607783	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.2	1751982	1751982	350396	4077152	4077152	815430
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		563726	563726	112745	230079	230079	46016
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.2	4	4	2	322713	322713	161357
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		4	4	2	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.2	17900406	16684617	16684617	38375224	37585765	37585765
1.4.1	Судная задолженность		10019720	9217928	9217928	19638013	18970126	18970126
1.4.2	Вложения в долговые обязательства		4876316	4870837	4870837	14524783	14515341	14515341
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	3.2	2	2	3	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2	9742700	9742672	652216	220666	220500	49413
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		787	782	391	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		9735753	9735753	648638	194124	194124	36225
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2	16586865	16340588	20403068	7251768	6891928	11139639
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		11330819	11277762	12405538	56084	21543	23697
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		291225	291003	101973	372451	372286	483972
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4147940	3954942	5853354	5938413	5613279	8419920
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		816881	816881	2042203	884820	884820	2212050
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3.2	176	171	188	4148	4048	5667
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	4148	4048	5667
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3.2	9853400	9561846	5916943	8403090	8247606	6134805
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6565426	6290387	5856694	6839538	6694447	6106139
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		71956	71956	46771	8628	8628	5608
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		67391	67391	13478	115290	115290	23058

4.4	по финансовым инструментам без риска		3148627	3132112	0	1439634	1429241	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3.2	537395		27544	537395		14992

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3.2	1446398.0	683683.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9642653.0	4557889.0
6.1.1	чистые процентные доходы		4193215.0	3123511.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5449438.0	1434378.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.2	6613426.0	6923896.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		458329.0	548357.0
7.1.1	общий		102594.0	65675.0
7.1.2	специальный		355735.0	482682.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		33313.0	5555.0
7.2.1	общий		16656.0	2778.0
7.2.2	специальный		16657.0	2777.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		37432.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2	1757418	383308	1374110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1090673	143223	947450
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		375188	147962	227226
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		291554	92120	199434
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		3	3	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.1	8114520.0	8078420.0	6814684.0	7593884.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		71153318.0	73053883.0	80164572.0	77074709.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	3.2	11.4	11.1	8.5	9.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ЭКСПОБАНК (рег.номер - 2998)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном капитале	3537460	3537460 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (NR)	не применимо	372 (ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	1091824	20000 (840-ДОЛЛАР США)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
			Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, составленного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
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	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	
2	обязательство по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8	нет	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении 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	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 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

Раздел "Справочник". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3671531, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 760932;
- 1.2. изменения качества ссуд 576872;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 428775;
- 1.4. иных причин 1904952.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3528308, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 32376;
- 2.2. погашения ссуд 1130667;
- 2.3. изменения качества ссуд 93678;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 455638;

2.5. иных причин

1815949

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.В. Хоружина
Телефон: (495) 231-11-03

11.05.2017


Г.М. Уланова



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Головной кредитной организации банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк/ ООО Экспобанк

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.1	4.5	12.0	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.1	6.0	12.0	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.1	8.0	19.2	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	216.7	435.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	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 организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.3	8.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	14.7	22.6

⁶ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		66260113
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
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)		15444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6653054
7	Прочие поправки		1775293
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		71153318

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		49904138.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3.2	91447.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		49812691.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		12100.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15444.00
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 (базового) 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	3.2	27544.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3.2	14660029.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
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		14660029.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		9561846.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2908792.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	3.2	6653054.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	3.1	8114520.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		71153318.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2	11.40

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер подкаждой	тыс. руб.							
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доплат (включая требования (активы), включенные в числитель №6 (№7))		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
1	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
2	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 договорные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	По производным финансовым инструментам и в связи с спекулятивной деятельностью по введению дополнительного обеспечения									
12	Искаженные с поправкой факторингом по обеспеченным долговым инструментам									
13	По обязательствам базис по неиспользованным обеспеченным и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СПОРЕКТИВОВАНАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-1Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (№6), кредитной организации (№1), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления  А.М. Санников

Главный бухгалтер  Г.М. Уланова

Исполнитель  Н.А. Устинова

Телефон: (495) 231-11-03

11.05.2017

