

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

**Группы, головной кредитной
организацией которой является
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 2019 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме
и порядке раскрытия кредитной организацией
(головной кредитной организацией банковской
группы) информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом»**

Содержание

I.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
II.	Информация о системе управления рисками	8
III.	Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	11
IV.	Кредитный риск	13
V.	Кредитный риск контрагента.....	15
VI.	Риск секьюритизации	15
VII.	Рыночный риск.....	15
VIII.	Информация о величине операционного риска	15
IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
X.	Информация о величине риска ликвидности	17
XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	17
XII.	Информация о системе оплаты труда в банковской группе	19
XIII.	Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности	19
Приложение №1		20
Приложение №2		23
Приложение №3		27
Приложение №4		30

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и выполнении требований к капиталу

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

Нормативы достаточности капитала Группы рассчитываются как отношение величины базового капитала банковской группы (H20.1), величины основного капитала банковской группы (H20.2) и величины собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России №509-П), к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного соответственно для H20.1, H20.2 и H20.0;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива H20.1 устанавливается в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива H20.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива H20.0 устанавливается в размере 8,0%.

Группа по состоянию на отчетную дату соблюдала все требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		
	на 01.04.2019 г. на 01.01.2019 г.		
			на 01.04.2019 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	12 301 463	10 767 985	12 301 463
Основной капитал, тыс. руб.	12 301 463	10 767 985	12 301 463
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	14 640 102	13 768 637	14 730 619
H20.1, %	12,5	11,3	12,5
H20.2, %	12,5	11,3	12,5
H20.0, %	14,7	14,2	14,8

Информация об уровне достаточности капитала приведена в Приложении 1.

Информация об участниках банковской группы

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации¹, и состава участников банковской группы, данные которых включаются в периметр регуляторной консолидации²

Сокращённое фирменное наименование	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
	тыс. руб.	тыс. руб.	
ООО «Экспобанк»	80 736 056	15 074 104	Денежное посредничество прочее

ООО «Экспобанк» при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе признает влияние отчетности участников EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» на консолидированную отчетность банковской группы не существенным в связи с тем, что капитал EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и капитал ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» по состоянию на отчетную дату 01.04.2019г. составляет менее 5% от консолидированного капитала банковской группы. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» признаются неконсолидируемыми участниками Группы.

Перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации

Сокращённое фирменное наименование	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
	тыс. руб.	тыс. руб.	
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	2 164	-4 676	Денежное посредничество
ООО « ЭКСПОИНВЕСТ »	69	-242	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Для целей МСФО консолидированная финансовая отчетность Группы «Экспобанк» включает в периметр консолидации компанию EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО

¹ Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

² Консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015г. №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

«ЭКСПОИНВЕСТ». При консолидации используются единые подходы по управлению рисками, которые применимы ко всей Группе в целом.

Управление капиталом и сведения об элементах капитала

Поскольку входящие в состав банковской группы компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» не осуществляют деятельности, связанной с принятием рисков, информация о процедурах управления рисками по ООО «Экспобанк» (далее – Банк) может рассматриваться в качестве таковой по банковской группе в целом. В связи с этим, в рамках данного пункта и далее по тексту документа понятия «Группа» и «Банк» следует считать тождественными.

Структура собственных средств (капитала) Банковской группы рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России №509-П.

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в Приложении 1 (Раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по банковской Группе (далее – форма 0409808)).

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Группы – 3 227 511 тыс. руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

	тыс. руб.	
Показатель	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	3 227 511

По состоянию на 1 апреля 2019 года Группе не принадлежат доли в уставном капитале.

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

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

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы приведены в Приложении 1 (Раздел 4 формы 0409808).

Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «О обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И) на ежедневной основе. Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности в соответствии с утвержденным Планом восстановления финансовой устойчивости. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

В течение 1 квартала 2019 г. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Информация о требованиях к капиталу в течение 1 квартала 2019 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатели
при полном
применении
модели
ожидаемых
кредитных
убытков
на 01.04.2019 г.

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.	
Капитал	14 640 102	13 768 637	14 730 619
Сумма требований к капиталу, из них:	99 448 633	96 795 546	99 497 610
Кредитный риск	65 296 438	60 528 654	65 367 059
Рыночный риск	20 358 345	22 473 042	20 336 701
Операционный риск	13 793 850	13 793 850	13 793 850

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

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

Наименование инструмента капитала	на 01.04.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	14 640 102	100,0%	13 768 637	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	12 301 463	84,0%	10 767 985	78,2%

Основной капитал Группы по состоянию на конец отчетного периода составляет 84,0% от собственных средств Группы, по состоянию на начало отчетного периода – 78,2%.

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

В связи с тем, что по состоянию на 01.04.2019г. участники Группы: EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» признаны неконсолидируемыми участниками и их отчетные данные не включаются в консолидированную отчетность, форма 0409802 «Консолидированный бухгалтерский баланс» (далее – форма 0409802) не формировалась и не представлялась головной кредитной организацией Группы. Для целей раскрытия сопоставимости данных консолидированного балансового отчета с данными элементов собственных средств банковской группы, а также с данными консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, в таблицах 1.2 и 1.3 (Приложение 3 и Приложение 4) в качестве данных формы 0409802 приведена информация по ООО «Экспобанк».

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

Надбавки к нормативам достаточности капитала Группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией №180-И. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала к взвешенным по риску активам.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки Группы по состоянию на 01.04.2019 года, представлены ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	59 834 275
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	1 477 112
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	2 463 490
ДЖЕРСИ	0	1 575 115
ИРЛАНДИЯ	0	5 584 097
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0	102
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 679 567
ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	604
МАЛАЙЗИЯ	0	282 379
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	1 082 455
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	3 572 875
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	58
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	475 364
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	801 214
Совокупная величина требований		78 828 707

Рассчитанная величина антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2019 года составляет 0,019%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки (отличная от нулевой) по состоянию на 01.04.2019 года представлены ниже:

Наименование страны контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Требования в отношении кредитного риска по типам контрагентов, тыс. руб.			
		Требования в отношении кредитного риска по типам контрагентов, тыс. руб.			Всего
		Организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	
1	2	3	4	5	6
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	1 477 112	-	-	1 477 112

Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы

Группа не раскрывает каких-либо показателей с участием регулятивного капитала, не установленных Банком России.

II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности кредитной организации (банковской группы), указанные в строках 21-38 Раздела 1 формы отчетности 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И.

За отчетный период существенные изменений не было.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за 1 квартал 2019 года представлена ниже.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	61 826 125	57 467 680	4 946 090
2	при применении стандартизированного подхода	61 826 125	57 467 680	4 946 090
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	176 956	117 996	14 156
7	при применении стандартизированного подхода	176 956	117 996	14 156
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)
1	2	3	4	5
	иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 358 345	22 473 042	1 628 668
21	при применении стандартизированного подхода	20 358 345	22 473 042	1 628 668
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	13 793 850	13 793 850	1 103 508
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 293 357	2 942 978	263 469
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	99 448 633	96 795 546	7 955 891

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	61 897 121	57 467 680	4 951 770
2	при применении стандартизированного подхода	61 897 121	57 467 680	4 951 770
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по	0		

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)
1	2	3	4	5
	требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0		
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	176 581	117 996	14 126
7	при применении стандартизированного подхода	176 581	117 996	14 126
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 336 701	22 473 042	1 626 936
21	при применении стандартизированного подхода	20 336 701	22 473 042	1 626 936
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	13 793 850	13 793 850	1 103 508
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 293 357	2 942 978	263 469
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	99 497 610	96 795 546	7 959 809

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)
1	2	3	4	5
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

За отчетный период наблюдается рост кредитного риска контрагента на 50% в связи с ростом денежных средств в коллективном клиринговом обеспечении.

III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2019 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2019 г.

(в соответствии с форматом Таблицы 3.3 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	1 150 973	1 145 342	81 253 190	28 701 004
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 795 861	2 795 861
2.1	кредитных организаций	0	0	2 349 670	2 349 670
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	446 191	446 191
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 145 342	1 145 342	25 905 143	25 905 143
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	796 702	796 702
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	796 702	796 702
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 145 342	1 145 342	25 108 441	25 108 441

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 145 342	1 145 342	25 108 441	25 108 441
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 181 153	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 631	0	2 046 949	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 311 648	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 861 877	0
8	Основные средства	0	0	2 152 054	0
9	Прочие активы	0	0	4 998 505	0

Указанные в таблице активы использовались Банком в 1 квартале 2019 года в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутридневных кредитов. Фондирование с использованием обременения привлекается Банком по мере необходимости.

Группа совершает операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 2019г. представлена ниже.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2019 года)	тыс. руб.
			Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	546 264	3 774 144
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 460 649	9 837 881
2.1	банкам-нерезидентам	1 048 898	2 019 287
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 411 751	7 818 507
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	87
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 412 295	7 149 327
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 517 509	5 040 540
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	894 786	2 108 787
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 976 026	6 471 631
4.1	банков-нерезидентов	753 325	539 296
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 655 899	5 341 498
4.3	физических лиц - нерезидентов	566 802	590 837

В первом квартале 2019 года существенно уменьшились выдачи кредитов банкам-нерезидентам. Ссудная задолженность физических лиц-нерезидентов погашена, новых выдач не

было. Существенный рост операций с контрагентами-нерезидентами произошел по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Рост обусловлен приобретением новых долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов (еврооблигаций).

IV. Кредитный риск

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

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

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

Ниже приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2018г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П) по состоянию на 1 апреля 2019 года.

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

Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

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

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
			1	2	3	4	5	6

Но мер стро ки	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч.	7 441 568	44,22	3 290 550	2,73	203 110	(41,49)	(3 087 440)
1.1	ссуды	7 356 869	44,23	3 253 741	2,70	198 704	(41,53)	(3 055 037)
2	Реструктурированные ссуды	2 752 601	3,30	90 768	0,16	4 290	(3,14)	(86 478)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 000 820	15,54	932 723	1,79	107 158	(13,75)	(825 565)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	2 027 990	20,29	411 482	1,00	20 284	(19,29)	(391 198)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	715 242	21,00	150 201	0,00	0	(21,00)	(150 201)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	538 908	32,08	172 897	2,84	15 298	(29,24)	(157 599)

Аналогичные данные на начало отчетного периода приведены в Приложении 2 к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы «Экспобанк» за 2018 год, раскрытой на сайте Банка www.exprobank.ru в разделе «О Банке» – «Раскрытие информации» – «Раскрытие информации для регулятивных целей» – «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы».

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести снижение на 36,8% размера реструктурированных ссуд, отраженных в строке 2 (на 1 апреля 2019 года – 2 752 601 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 352 484 тыс. руб.). Сокращение по строке 2 объясняется погашением крупных сумм кредитов заемщиками в отчетном периоде.

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

V. Кредитный риск контрагента

В связи с тем, что Группа в целях расчета риска контрагента не применяет внутренние модели, данные по форме Таблицы 5.7 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

VI. Риск секьюритизации

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

VII. Рыночный риск

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

VIII. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Расчет величины операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2019г. осуществлен Группой в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой раскрытия формы 0409807 за отчетный год.

Информация о размере требований к капиталу Группы, рассчитанных по базовому индикативному подходу к оценке операционного риска, представлена ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	1 103 508
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7 356 717
чистые процентные доходы	3 627 851
чистые непроцентные доходы	3 728 866

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Сценарии, применяемые Банком, и порядок расчета показателя «Чувствительность чистого процентного дохода» соответствуют предусмотренным в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.04.2019г. представлена ниже:

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	тыс. руб.
							Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					0	0	
Денежные средства и их эквиваленты					0	645 407	645 407
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	406 741	0	0	158 716	0	4 121 635	4 121 635
Ссудная задолженность, всего, из них:	8 049 994	6 930 491	4 826 645	7 265 772	25 918 566	4 197 293	829 594
Вложения в долговые обязательства	0	0	53 979	0	0	22 875 756	22 875 756
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	2 601 913	2 601 913
Прочие активы	7	0	0	0	0	386 198	386 198
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 133 289	2 133 289
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					0	0	
Прочие договоры (контракты)	0	815	8 282	0	0	0	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 456 742	6 931 306	4 888 906	7 424 488	25 918 566	36 961 491	33 593 792
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					0	0	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 314 429	367 047	255 303	363 056	0	145 661	145 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13 606 685	5 198 933	11 818 268	15 513 631	2 838 042	12 236 460	12 090 269

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
Выпущенные долговые обязательства	393	0	311 904	25 150	0	0	0
Прочие пассивы	0	24	0	0	0	577 088	577 088
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	15 032 506	15 032 506
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	
Прочие договоры (контракты)	320 554	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17 242 061	5 566 004	12 385 475	15 901 837	2 838 042	27 991 715	27 845 524
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-8 785 319	1 365 302	-7 496 569	-8 477 349	23 080 524	3 221 508	
Изменение чистого процентного дохода:					0	0	
+ 200 базисных пунктов	-168 379.42	22 754.12	-93 707.11	-42 386.75	0	0	
- 200 базисных пунктов	168 379.42	-22 754.12	93 707.11	42 386.75	0	0	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 282 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 231 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации - 283 млн. руб.;
- по долларам США - 4 млн. руб.

Сдвиг (рост) кривой процентных ставок на 200 б.п. приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка в соответствующем размере.

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

X. Информация о величине риска ликвидности

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

По состоянию на 1 апреля 2019 года норматив финансового рычага, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, составил 15,027% (на 1 января 2019 г. – 13,318%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 15,014%.

Показатель финансового рычага банковской группы (Н20.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:

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

Минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 3%.

На протяжении отчетного периода норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4) не был нарушен.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в Приложении 2.

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

Наименование показателя	На 01.04.2019 г., тыс. руб.	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	Изменение в %
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	70 335 902	68 620 795	2.50
Величина риска по ПФИ	33 061	18 951	74.46
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 610 696	3 921 781	(58.93)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	9 880 411	8 288 668	19.20
Основной капитал	12 301 463	10 767 985	14.24

Рост норматива финансового рычага в 1 квартале 2019 года (13,318 % на начало 1 квартала 2019 года и 15,027% на начало 2 квартала 2019 года) связан:

- с укреплением значения основного капитала Банка (12,3 млрд руб. на начало второго квартала 2019 года и 10.8 млрд. руб. на начало 1 квартала 2019 года), произошедшем в результате включения в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2018 год.
- с сокращением количества сделок по кредитованию ценными бумагами.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному

приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

I. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Не подлежит раскрытию банковской группой на ежеквартальной основе.

II. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) Группы, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещается на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Адрес официального WEB-сайта кредитной организации - www.expobank.ru.

Заместитель Председателя Правления

А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

30 мая 2019 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
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	I	3843948.0000	3843948.0000	
1.1	облигациями акциями (долями)		3843948.0000	3843948.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8903436.0000	7611506.0000	
2.1	прошлых лет		8903436.0000	7403060.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	208446.0000	
3	Резервный фонд	I	530619.0000	530619.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие постановке исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13278003.0000	11986073.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме налоговой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		80500.0000	80265.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5427.0000	5427.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы ликвидного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		128470.0000	128470.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		762143.0000	1003926.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Ориентальная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		976540.0000	1218088.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	I	12301463.0000	10767985.0000	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства				

³Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской группы.

			0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Оригинальная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	I	12301463.0000	10767985.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2338639.0000	3000652.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2338639.0000	3000652.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2338639.0000	3000652.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	14640102.0000	13768637.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимо для определения достаточности базового капитала		98026742.0000	95373655.0000	
60.2	необходимо для определения достаточности основного капитала		98026742.0000	95373655.0000	
60.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		99448633.0000	96795546.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1-1)	I	12.5490	11.2900	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2-1)	I	12.5490	11.2900	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3-1)	I	14.7210	14.2240	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.8750	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
66	антикризисическая надбавка		0.0187	0.0187	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для надбавки на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.5491	5.2903	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
69	Норматив достаточности базового капитала	I	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	I	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	I	8.0000	8.0000	
Показатели, не применяемые при установлении потерь существенности и не применяемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1306364.0000	1177194.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		10982.0000	0.0000	
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 стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		0.0000	0.0000	

Основные внутренние модели					
179	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм реверсов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие повышению включению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников (базового капитала) инструментов, подлежащих повышению включению на расчете собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала) вследствие ограничения			0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала) инструментов, подлежащих повышению включению на расчете собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничения			0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала) инструментов, подлежащих повышению включению на расчете собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничения			0.0000	0.0000

Примечание.

Ссылки на данные бухгалтерского баланса, классификации источников для составления раздела 1 Отчета, приведенные в таблице № 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталами, раскрытой на сайте www.expobank.ru в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей"

Раздел 1.1, 2, 3 и «Справочно» раскрывают кредитные организации с базовой лицензией.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к имен. принадлеж. (инструмент)	Регуляторные условия	Тип	Степень	Номинальная
Наименование / характеристика инструмента	капитала	инструмента	общий	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	инструмента	инструмента	стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1. ИСПОЛНИТЕЛЬ (рег. номер - 2000)	не применимо	144 (РОССИЙСКИЙ ЛАЙФСТАЙЛ)	не применимо	базовый капитал	на ипотечном рынке (ср.)	1217511	1217511 (643-РОССИЙСКИЙ ЛАЙФСТАЙЛ)
2. IPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (ИПЗ)	не применимо	172 (ИРАНАРИ)	не применимо	дополнительный капитал	на ипотечном рынке (ср.)	1832111	20000 (840-ДОЛЛАР США)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента / характеристика инструмента	Дата выпуска / дата окончания по инструменту	Классификация инструмента / характеристика инструмента	Дата выпуска / дата окончания по инструменту	Первоначальная дата (даты) / дата (даты) реализации права (права) (покупателя) (покупателя) (с Банком России)	Последующая дата (даты) / дата (даты) реализации права (права) (покупателя) (покупателя) (с Банком России)	Тип облигации / облигации	Ставка	Надлежащие условия / условия	Обеспеченность / обеспечение	Надлежащие условия / условия
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. акционерный капитал	21.07.1994	бессрочный	без отсрочки / без отсрочки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по уценке (покупателя)	полностью по уценке (покупателя)
2. облигационное, учитываемое по базисной стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	нет	нет	частично по уценке (покупателя)	частично по уценке (покупателя)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер инструмента	Коммерческий / коммерческий	Условия, при которых инструмент учитывается в состав капитала	Полная либо частичная конвертация	Ставка / ставка	Обеспеченность / обеспечение	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Степень / степень	Условия, при которых инструмент учитывается в состав капитала	Полная либо частичная конвертация	Полное или частичное включение в состав капитала
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. ипотечный	не ипотечный	не ипотечный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2. ипотечный	не ипотечный	не ипотечный	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	базовый капитал	1000 "Заслужив"	да	полностью	полностью	полностью

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Механизм / механизм	Тип / тип	Субординированность / субординированность	Степень / степень	Описание / описание
34	34a	35	36	37	
1. не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2. не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Заместитель Председателя Правления

А.А. Калимов

Главный бухгалтер

Уланова

Ведущий экономист

Е.А. Жерлицына

30.05.2019г.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Полное наименование кредитной организации	Код по ОКПО	Код по ОКATO	Наименование показателя				
			на отчетную дату	на дату, состоящую из одного квартала из отчетной	на дату, состоящую из двух кварталов из отчетной	на дату, состоящую из трех кварталов из отчетной	на дату, состоящую из четырех кварталов из отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	I	12303463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000	9979563.000
1а	Базовый капитал при полном отражении влияния кредитных убытков без учета влияния перекрестных убытков	I	12303463.000				
2	Основной капитал	I	12303463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000	9979563.000
2а	Основной капитал при полном отражении влияния кредитных убытков	I	12303463.000				
3	Собственное средство (капитал)	I	14440102.000	13768037.000	14333970.000	14339073.000	13686902.000
3а	Собственное средство (капитал) при полном отражении влияния кредитных убытков	I	14730019.000				
АКТИВЫ, КОМПОНЕНТЫ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20448633.000	20725566.000	20188346.000	20110202.000	24903249.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала B1.1 (B20.1)	I	12.549	11.290	12.979	13.431	11.940
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном отражении влияния кредитных убытков	I	12.543				
6	Норматив достаточности основного капитала B1.2 (B20.2)	I	12.549	11.290	12.979	13.431	11.940
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном отражении влияния кредитных убытков	I	12.543				
7	Норматив достаточности собственного средства (капитала) B1.3 (B20.3, B21.0)	I	14.721	14.224	15.382	15.580	16.131
7а	Норматив достаточности собственного средства (капитала) при полном отражении влияния кредитных убытков	I	14.805				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы капитала, взвешенного по уровню риска), процент							
8	Надбавка к базовому капиталу		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Акционерная надбавка	I	0.019	0.019	0.009	0.000	0.001
10	Надбавка на системную значимость						
11	Надбавки и нормативы достаточности собственного средства (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		1.894	1.894	1.884	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для начисления на системную надбавку и нормативы достаточности собственного средства (капитала)		6.549	5.200	6.979	7.431	5.940
НОРМАТИВ КОМПОНЕНТЫ КАПИТАЛА							
13	Норматив базового капитала и ликвидности (капитала) для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		61860070.000	60892019.000	69773643.000	61870311.000	9342644.000
14	Норматив финансового рычага (B1.4), базовый группа (B20.4), процент	II	15.027	13.300	17.086	19.311	16.845
14а	Норматив финансового рычага при полном отражении влияния кредитных убытков, процент		15.014				
НОРМАТИВ КОМПОНЕНТЫ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Норматив ликвидности, тыс. руб.						
16	Чистый ликвидный остаток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности B2 (B27), процент						
НОРМАТИВ СТАТУСНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (показатель чистого ликвидного капитала)							
18	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс. руб.						
19	Требования стабильности финансирования (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого финансирования) B3 (B28), процент						
НОРМАТИВ СТАТУСНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (показатель чистого ликвидного капитала)							

⁴Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

21	Временная ликвидность Е2																
22	Временная текущая ликвидность Е3																
23	Временная долгосрочная ликвидность Е4																
24	Временная максимальная величина риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Е5 (Е21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		20 000	0	0	24 000	0	0	15 800	0	0	14 800	0	0	19 200	0	0	0
25	Временная максимальная величина риска кредитной линии Е7 (Е22)	221 400			243 400			230 488			250 601			254 119			
26	Временная совокупная величина риска по ликвидности Е10.1																
27	Временная максимальная совокупная сумма (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных инст. Е11 (Е23)	8 323			8 600			7 573			7 251			7 300			
28	Временная максимальная величина риска на сделку с базисом риска (группу связанных с базисом инст.) Е12																
29	Временная достаточность совокупных ресурсов центрального интервенции Е13а																
30	Временная достаточность минимального клиентского обеспечения центрального интервенции Е13б																
31	Временная ликвидность центрального интервенции Е14а																
32	Временная максимальная величина концентрации Е14б																
33	Временная ликвидность минимальной кредитной организации, являющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковского счета и связанных с ним иных банковских операций Е15.1																
34	Временная максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Е16																
35	Временная предостережение РБДО от открытия линии и на иных счет кредитных клиентов, кроме клиентов - участников расчетов Е16.2																
36	Временная максимальная величина эквивалентной обязанности расчетов с небанковскими кредитными организациями Е16.2																
37	Временная минимальная стоимость резерва ликвидности покрытия и объема активов организаций с ликвидными покрытиями Е17																

* При расчете нормативов достаточности капитала Банковской группой используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		80371319
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		13994
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-5410917
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9880411
7	Прочие поправки		2994737
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		81860070

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		71312442.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		976540.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	XI	70335902.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		19067.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13994.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	XI	33061.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7021613.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		6055988.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		645071.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	XI	1610696.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		13777605.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3897194.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	XI	9880411.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	I, XI	12301463.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		81860070.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	XI	15.03

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линии ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-2Б и БЛА-2	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	

Заместитель Председателя Правления

А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Главный экономист Н.А. Устинова
Телефон: (495) 745-77-77

30.05.2019г.



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

(в соответствии с форматом Таблицы 1.2 Приложения

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 843 948	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 843 948	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	3 843 948
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 338 639
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	64 271 620	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 338 639
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	583 211
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 130 982	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	80 500	X	X	X

⁵Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

⁶ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У).

**Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в
целях надзора (форма 0409802)**

**Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1
формы 0409808)**

Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	80 500	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	80 500
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	16 409	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 409	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 427
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	256 238	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	128 470	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	128 470	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	128 470
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5.6	59 032 655	X	X	X

**Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в
целях надзора (форма 0409802)**

**Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1
формы 0409808)**

Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	762 143	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	762 143
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового
отчета, представляемого в целях надзора**

*(в соответствии с форматом Таблицы 1.3 Приложения
к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁸)*

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (и их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	6 803 378	1, 2	4 478 005	
2	Средства в кредитных организациях	6	1 404 736	3	904 422	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	0		6	14 536 992	
	Торговые ценные бумаги	3	12 082 016			
3.1	производные финансовые инструменты	0		6	19 067	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.1	2 306 642	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	44 613 927	4.1.2	42 187 306	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		6.1.1, 6.2.1	3 539 003	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		5	13 447 930	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	0		11	42 375	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13, 15, 16	1 016 986	12, 13	336 660	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		4.2	199 619	
	Инвестиционные ценные бумаги	8	13 447 930			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		7	5	

⁷ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

⁸ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У)

12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	45 909	10	80 500
12.1	деловая репутация (гудвил)	0		10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	45 909	10.2	80 500
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		10.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	14	1 683 407	9	2 050 482
14	Всего активов	17	80 738 289	14	80 371 319
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	4 440 444	17	4 458 363
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	58 510 251	15.4, 15.5	59 813 257
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		16	0
19.1	производные финансовые инструменты	0		16	0
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		16	0
20	Выпущенные долговые обязательства	20	351 859	15.6, 16.4	351 859
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21, 22	784 686	18, 19	294 270
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23, 24	276 609	17	258 671
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0		17.2	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0		17.3	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0		17.4	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	1 305 254	15, 16	1 296 024
24	Резервы на возможные потери			20	162 393
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		19.1	0
26	Всего обязательств	26	65 669 103	21	65 338 813
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27	9 500 998	22	3 099 041
27.1	базовый капитал	0		22.1	3 099 041
27.2	добавочный капитал	0		22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	4 331 983	33	9 606 830
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 29, 31, 32	1 236 205	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	2 326 635
30	Всего источников собственных средств	32	15 069 186	(35-34)	15 032 506