

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1.1	691077	602588
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	2196562	2908239
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	581363	666999
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	5120424	4347681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	8904042	6659242
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	55835419	
5a	Чистая ссудная задолженность	2.1.6		47531975
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3	5098123	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.3		15822400
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	3748771	5
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10706	27804
10	Отложенный налоговый актив		0	5427
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12	2126308	2163328
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1.12	7715	3372
13	Прочие активы	2.1.13	584651	652660
14	Всего активов		84323798	80724721
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		65113615	64742793
16.1	средства кредитных организаций	2.1.14	5951947	6822681
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	59161668	57920112
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.15	39622900	34534075
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1582564	530977
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.17	190369	420788
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.17	190369	420788
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		79093	10397
20	Отложенные налоговые обязательства		387674	283953
21	Прочие обязательства	2.1.19	514119	351382
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		60716	209944
23	Всего обязательств		67928150	66550234

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.22	3227511	3227511
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		128470	128470
26	Дивидендный доход		616437	616437
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12775	-112559
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1137513	1137513
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		11998	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		11012815	8903436
36	Всего источников собственных средств		16395648	14174487
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возмещаемые обязательства кредитной организации		13755230	14158761
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21037825	8077231
39	Условные обязательства некредитного характера	2.1.21	2658	44326

И.о. Председателя Правления

Валимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муланкуровна

Исполнитель Нестандартное Компания Валерьянчик  
Телефон: +7(495)745-77-10

12.11.2019г.



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2.1	6318245	4223079
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2.1	195033	228219
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	5126447	2920958
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2.1	996765	1073902
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	2487801	1574944
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.1	239692	82554
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	2231628	1467805
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.2.1	16481	24585
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3830444	2648135
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.2	-698606	-128009
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2.2	-233633	6989
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3131838	2520126
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	432188	-292835
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	-48935	-13937
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.9	74896	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			11759
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		45188	215380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.3	115541	48519
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-10074	234
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		33180	207055
14	Комиссионные доходы	2.2.1	486920	378499
15	Комиссионные расходы	2.2.1	72616	75754
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.2	-11999	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.2	149904	26217
19	Прочие операционные доходы		350435	89018

120	Чистые доходы (расходы)		4676466	3114281
121	Операционные расходы	2.2.1	2051538	1772334
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		2624928	1341947
123	Возмещения (расход) по налогам	2.2.4	550871	313323
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2081646	1040959
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7589	-12335
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		2074057	1028624

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2074057	1028624
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересенки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересенки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-86
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	86
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		160942	-307414
6.1	изменение фонда пересенки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160942	
6.1a	изменение фонда пересенки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-307414
6.2	изменение фонда пересенки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		49161	-65673
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		111781	-241741
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		111781	-241655
10	Финансовый результат за отчетный период		2185838	786969

И.о. Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель Нестерова Ксения Валерьевна  
Телефон: +7(495)745-74-750

12.11.2019г.



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 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.1.22	3843948.0000	3843948.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3843948.0000	3843948.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8903436.0000	7611506.0000	35
2.1	прошлых лет		8903436.0000	7403060.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	208446.0000	35
3	Резервный фонд		530619.0000	530619.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13278003.0000	11986073.0000	24, 26, 27, 35
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		86941.0000	80265.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	5427.0000	10
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		128470.0000	128470.0000	25
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		3863299.0000	1003926.0000	6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
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	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		4078710.0000	1218088.0000	6, 8, 10, 11, 25
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9199293.0000	10767985.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
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	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9199293.0000	10767985.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2920026.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2920026.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
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	
54a	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:	610190.0000	0.0000	8
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	610190.0000	0.0000	8
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2309836.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11509129.0000	13768637.0000	6, 8, 10, 11, 16.2, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	99126392.0000	95373655.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	99126392.0000	95373655.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	99938093.0000	96795546.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.2800	11.2900	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.2800	11.2900	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.5160	14.2240	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0187	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.2903	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение 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	1306260.0000	1177194.0000	

12.11.2019г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

TNC - PV6 -

[illegible]



[illegible]

19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11998.0000	0.0000	11998.0000
24	Данные за отчетный период	338411.4000	-128470.0000	616437.0000	-12775.0000	1137513.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	11998.0000	11012815.0000	16395648.0000	



И.о. Председателя Правления

Шалимов А.А.

Главный бухгалтер

Уланова Г.М.

Исполнитель Нестеренко К.В.  
Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.11.2019г.

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 01.10.2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	9199293	9581249	12301463	10767985	11912391	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	9199293	9581249	12301463			
2	Основной капитал	9199293	9581249	12301463	10767985	11912391	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9199293	9581249	12301463			
3	Собственные средства (капитал)	11509129	11024615	14640102	13768637	14333870	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12274129	12259256	14730619			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	99938093	104112686	99448633	96795546	93188348	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	9.28	9.281	12.549	11.290	12.979	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9.168	9.162	12.543			
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	9.28	9.281	12.549	11.290	12.979	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9.168	9.162	12.543			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1а, H1.3, H20.0)	11.516	10.589	14.721	14.224	15.382	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.134	11.625	14.805			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							

[illegible]

	(группы связанных с банком лиц) И25		6.57	0	015.26	0	018.1	0	0111.2	0	012.9	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И26												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента И30												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И31												
32	Норматив максимального размера риска концентрации И32												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1												
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18												

\* При расчете нормативов достаточности капитала Банком 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		84323798
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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)		7316
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2064655
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21400976
7	Прочие поправки		6693064
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		96974371

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		77633824.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		4078710.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		73555114.00
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		14027.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7316.00
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)		21343.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4061593.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2064655.00
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1996938.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		26626806.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5225830.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		21400976.00

Капитал и риски		
20	Основной капитал	4
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 12, 16, 19)	9199293.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9.49

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Векселизация активов (ВПА) о учете доминирующих требований (активов), выданных в соответствии с ИБ (ИТ)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства, выданные депозитам, в том числе:							
3	оплаченные средства							
4	неоплаченные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не обеспеченные в операционном (прочие депозиты)							
8	необеспеченные депозиты обязательности							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно обеспеченные оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по привлечению финансовых инструментов и в связи с потенциальной потребностью по выданным дополнительным обязательствам							
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитам клиентов							
13	по обязательствам банка по выданным клиентам (включая и условно отзывным кредитным линиям и другим договорам)							
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, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без возврата депозитных средств (включая обязательства)							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
21	ВПА на начисление вознаграждения за предоставление услуг (ВПА-1) и ВПА-2		X		X		X	
22	Условный ожидаемый приток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н16) и банковской группы (Н21), процент		X		X		X	

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Востричко Елена Валерьевна  
Телефон: +7 (455) 745-77-77  
12.11.2019г.

Валинов Андрей Александрович

Уланова Гульниса Мулламуровна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2889340	1266032
1.1.1	проценты полученные		6338002	4118911
1.1.2	проценты уплаченные		-2242202	-1534656
1.1.3	комиссии полученные		488392	386893
1.1.4	комиссии уплаченные		-72616	-75754
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		294151	-70756
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		45188	215380
1.1.8	прочие операционные доходы		383512	100873
1.1.9	операционные расходы		-1988076	-1672932
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-357011	-201927
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8991076	412810
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		85636	-72388
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1152627	4152771
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-11869741	-5940466
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		44223	-1415784
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-678809	245855
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3604415	2183044
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1051587	4816
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-217164	21071
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		141404	1233891
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6101736	1678842
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2430014	-9071230
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12576443	6820908
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-3748766	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-65427	-36530
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		45959	25319
2.7	Дивиденды полученные		0	183480



12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6378195	-2078053
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-41268	10920
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		235191	-388291
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7191509	3592927
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7426700	3204636

И.о. Председателя Правления

Шальнов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель  
Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.11.2019г.



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ООО «Экспобанк»  
за 9 месяцев 2019 года**

Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У *«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»*

## Содержание

<b>1.</b>	<b>Общая информация о кредитной организации.....</b>	<b>22</b>
1.1	Общие сведения о кредитной организации.....	22
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	23
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	24
1.4	Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	24
<b>2.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....</b>	<b>25</b>
2.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	25
2.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	25
2.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
2.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
2.1.4	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	29
2.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	31
2.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	32
2.1.7	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости.....	34
2.1.8	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	35
2.1.9	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	36
2.1.10	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую.....	37
2.1.11	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	37
2.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	38
2.1.13	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	41
2.1.14	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	45
2.1.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	46
2.1.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	47
2.1.17	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	47
2.1.18	Ковенанты.....	47

2.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	48
2.1.20	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя .....	50
2.1.21	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	50
2.1.22	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	51
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	52
2.2.1	Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов .....	52
2.2.2	Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.....	54
2.2.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	56
2.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	56
2.2.5	Информация о вознаграждении работникам.....	57
2.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода .....	58
2.2.7	Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств.....	58
2.2.8	Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств .....	58
2.2.9	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	58
2.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	59
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	60
<b>3.</b>	<b>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>61</b>
3.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	61
3.2	Информация по видам риска .....	68
3.2.1	Кредитный риск .....	68
3.2.2	Рыночный риск.....	76
3.2.3	Риск ликвидности .....	78
3.2.4	Информация об операциях хеджирования .....	95
<b>4.</b>	<b>Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>95</b>
<b>5.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....</b>	<b>98</b>
<b>6.</b>	<b>Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>103</b>
<b>7.</b>	<b>Информация об оплате труда .....</b>	<b>106</b>
7.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	106
7.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	111
<b>8.</b>	<b>Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....</b>	<b>111</b>
<b>9.</b>	<b>Информация об объединении бизнесов.....</b>	<b>111</b>
<b>10.</b>	<b>Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию .....</b>	<b>112</b>
<b>11.</b>	<b>Опубликование пояснительной информации .....</b>	<b>112</b>

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ООО «Экспобанк»<sup>2</sup> за 9 месяцев 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность Экспобанка включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 9 месяцев 2019 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 9 месяцев 2019 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 1 октября 2019 года;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 1 октября 2019 года;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 октября 2019 года;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 1 октября 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

---

<sup>1</sup> Далее по тексту – промежуточная отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

## **1. Общая информация о кредитной организации**

### **1.1 Общие сведения о кредитной организации**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

## 1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 октября 2019 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 75,5277%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,3230%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,0000%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0000%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,2153%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0256%;
- доли, перешедшие к Банку – 0,9084%.

В течение 9 месяцев 2019 года изменения в составе участников Банка отсутствовали.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 октября 2019 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Макнотон Джон – член Совета директоров.
3. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
4. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
5. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 октября 2019 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

### Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.10.2019 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2019 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	75,5277	75,5277
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,3230	19,3230
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,0000	2,0000
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0256	0,0256

### 1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» (доля участия Банка – 100%).
3. ПАО «КУРСКПРОМБАНК» (доля участия Банка на отчетную дату – 97,9028%). Банк 30 апреля 2019 г. заключил соглашение о покупке контрольного пакета акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК».
4. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).  
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» и EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признаются не консолидируемыми участниками банковской группы.

### 1.4 Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке промежуточной отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>30.09.2019 г.</u>	<u>30.09.2018 г.</u>
₽/\$	64,4156	65,5906
₽/€	70,3161	76,2294

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 сентября 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 г. Все данные представлены в тысячах рублей.



## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

### 2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	691 077	602 588
<i>иностранная валюта</i>	342 762	282 943
<i>валюта Российской Федерации</i>	348 315	319 645
Денежные средства в Банке России	1 615 199	2 241 240
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	5 120 424	4 347 681
<i>зарубежные банки</i>	4 485 514	3 774 144
<i>российские кредитные организации</i>	634 955	573 537
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	(45)	—
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 426 700</b>	<b>7 191 509</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

#### 2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	30.09.2019 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
<b>Ценные бумаги</b>			
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	2 115 496		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 115 496	29.01.25	8,73%
Облигации Банка России, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	119 668		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	119 668	02.10.19	8,45%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 826 376		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 826 376	23.10.19-14.10.27	9,25-13,50%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	131 949		
<i>в иностранной валюте</i>	131 949	22.10.19	5,13%
Долговые обязательства нерезидентов	1 970 121		
<i>в иностранной валюте</i>	1 970 121	09.07.20-30.05.23	5,00-8,25%
Акции кредитных организаций	50 035		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	50 035	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	521 504		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	227 797		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	227 797	—	—
<i>Металлургическое производство</i>	194 231		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	194 231	—	—
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	99 477		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	99 477	—	—
<i>Предприятия розничной торговли</i>	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—

Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	32 258		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	32 258		
<i>в долларах США</i>	32 258	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	14 027		
<i>иностранная валюта</i>	14 027		
<i>форвард</i>	14 027		
<i>процентная ставка</i>	—		
<i>своп</i>	—		
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 781 434</b>		
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			
Кредиты юридическим лицам	1 092 483	27.12.19-25.03.26	10,0-16,0%
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	30 168		
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	(43)		
<b>Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 122 608</b>		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 904 042</b>		

Финансовые активы	31.12.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
<b>Ценные бумаги</b>			
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	2 255 460		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 255 460	29.01.25	8,25%
Облигации Банка России, в т.ч.:	1 009 670		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 009 670	13.02.19	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 951 480		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 951 480	19.04.19-21.01.28	9,25-13,50%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	—		
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—
Долговые обязательства нерезидентов	—		
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—
Акции кредитных организаций	311 314		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	311 314	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	46 516		
<i>Предприятия розничной торговли</i>	46 516		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46 516	—	—
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	84 414		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	84 414		
<i>в долларах США</i>	84 414	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	388		
<i>иностранная валюта</i>	388		
<i>форвард</i>	388		

Финансовые активы	31.12.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Проценти ая ставка
<i>процентная ставка</i>	–		
<i>своп</i>	–		
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 659 242</b>		
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			
Кредиты юридическим лицам	–		
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	–		
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	–		
<b>Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>–</b>		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 659 242</b>		

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2019 г. составляют вложения облигации (еврооблигации) российских компаний (36,3%).

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (44,32%).

#### **Географическая информация**

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

### **2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход<sup>3</sup>**

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	–	3 087 348
Долговые обязательства нерезидентов	1 492 860	7 149 327
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>(5 479)</i>
Прочие долговые обязательства	1 531 723	3 125 139
Акции кредитных организаций	913 111	913 111
Акции банков-нерезидентов	1 117 865	1 268 001
Акции прочих резидентов	42 564	268 516
Акции прочих нерезидентов	–	10 958
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>5 098 123</b>	<b>15 822 400</b>

<sup>3</sup> По состоянию на 1 января 2019 года – вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

30.09.2019 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	—	—	—
Долговые обязательства нерезидентов	1 492 860		
<i>Ирландия</i>	898 429	09.07.20-04.05.22	6,90-7,75%
<i>Люксембург</i>	103 128	16.01.21	5,72%
<i>Соединенное Королевство</i>	491 304	29.04.20-28.01.21	5,63-8,25%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Прочие долговые обязательства	1 531 723		
<i>Строительство</i>	544 496	17.06.2021	11,85%
<i>Инфраструктурное строительство</i>	427 445	07.07.2026	9,25%
<i>Металлургическое производство</i>	287 737	24.12.2020	10,75%
<i>Прочее производство</i>	272 045	21.04.2022	10,90%
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	—	—	—
<i>Розничная торговля</i>	—	—	—
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	—	—	—
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	—	—	—
Акции кредитных организаций	913 111		
Акции банков-нерезидентов	1 117 865		
<i>Чешская Республика</i>	1 117 865	—	—
Акции прочих резидентов	42 564		
<i>Розничная торговля</i>	42 564		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	—		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	—		
Акции прочих нерезидентов	—		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	—		
<i>Соединенные Штаты Америки</i>	—		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	—		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций <sup>4</sup>	—		
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	—		
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>5 098 123</b>		

<sup>4</sup> На 1 октября 2019 года выделено в отдельную статью бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в примечании 2.1.5 настоящей пояснительной информации.

31.12.2018 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 087 348	16.01.19-29.01.25	3,50-8,25%
Долговые обязательства нерезидентов	7 149 327		
<i>Ирландия</i>	5 391 869	03.05.19-03.05.23	2,63-9,84%
<i>Люксембург</i>	582 828	28.01.21-16.08.37	5,38-8,25%
<i>Соединенное Королевство</i>	1 174 630	29.04.20-07.02.23	5,25-5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Прочие долговые обязательства	3 125 139		
<i>Строительство</i>	699 213	17.06.2021	11,85%
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	631 450	23.04.2021	12,00%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	510 695	14.10.2027	10,50%
<i>Инфраструктурное строительство</i>	436 831	07.07.2026	11,50%
<i>Металлургическое производство</i>	295 489	24.12.2020	10,75%
<i>Прочее производство</i>	268 058	21.04.2022	10,90%
<i>Розничная торговля</i>	227 936	29.03.2024	9,50%
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	55 467	27.01.2023	8,10%
Акции кредитных организаций	913 111		
Акции банков-нерезидентов	1 268 001		
<i>Чешская Республика</i>	1 268 001	–	–
Акции прочих резидентов	268 516		
<i>Розничная торговля</i>	42 144		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	175 532		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	50 840		
Акции прочих нерезидентов	10 958		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	10 958		
<i>Соединенные Штаты Америки</i>	10 958		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	–		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций <sup>5</sup>	–		
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	–		
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>15 822 400</b>		

#### 2.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

##### МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в

<sup>5</sup> На 1 января 2019 года выделено в отдельную статью бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в примечании 2.1.5 настоящей пояснительной информации.

части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

#### **Основные подходы к оценке**

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ) и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и такие нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

#### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость

инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

#### **Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

#### **2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года Банку принадлежат 100% долей в уставном капитале дочерней организации ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», являющейся резидентом Российской Федерации. Объем вложений составляет 10 тыс. руб., резерв на возможные потери под данные вложения сформирован в размере 5 тыс.руб.

30 апреля 2019 года Банком заключено соглашение о приобретении 86,9% голосующих акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. В августе 2019 года Банком осуществлен добровольный выкуп акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» в размере 11,0% голосующих акций, результате которого доля Банка составила 97,9%. Объем вложений на 1 октября 2019 года составляет 3 748 766 тыс. руб.

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации зачисляются Банком в портфель контрольного участия. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов», 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Банк определяет контроль и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

Величина контрольного пакета акций составляет более 51 % акций, паев.

Величина существенного влияния определяется в рамках от 20% до 50 % акций, паев.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года Банк не осуществлял вложений в структурированные организации.

## 2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

### Ссудная и приравненная к ней задолженность

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.09.2019 г.				Итого тыс. руб.
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>2 664 861</b>	<b>854 029</b>	<b>708 817</b>	—	<b>4 227 707</b>
<i>Кредиты</i>	805 310	854 029	708 817	—	2 368 156
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	1 859 551	—	—	—	1 859 551
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>764 704</b>	<b>5 158 566</b>	<b>7 792 211</b>	<b>11 294 389</b>	<b>25 009 870</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	759 716	5 158 566	7 552 211	11 294 389	24 764 882
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Лизинг</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	4 988	—	240 000	—	244 988
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>202 810</b>	<b>18 741</b>	<b>1 487 912</b>	<b>24 285 203</b>	<b>25 994 666</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	—	—	95 395	53 230	148 625
<i>Ипотечные ссуды</i>	2 440	447	—	884 710	887 597
<i>Автокредиты</i>	185 448	17 761	100 987	23 268 374	23 572 570
<i>Иные потребительские кредиты</i>	14 922	533	1 291 530	78 889	1 385 874
<b>Требования к Банку России</b>	<b>3 303 119</b>	—	—	—	<b>3 303 119</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>6 935 494</b>	<b>6 031 336</b>	<b>9 988 940</b>	<b>35 579 592</b>	<b>58 535 362</b>
Резервы на возможные потери	634 045	26 226	171 550	745 514	1 577 335
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 301 449</b>	<b>6 005 110</b>	<b>9 817 390</b>	<b>34 834 078</b>	<b>56 958 027</b>

\*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, а также с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

\*\*в таблице представлена информация с учетом ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>4 875 928</b>	<b>1 023 284</b>	<b>347 353</b>	<b>784 386</b>	<b>7 030 951</b>
<i>Кредиты</i>	4 838 076	1 023 284	347 353	784 386	6 993 099
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	37 852	—	—	—	37 852
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 273 660</b>	<b>4 922 863</b>	<b>4 615 708</b>	<b>15 567 641</b>	<b>26 379 872</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	859 555	4 921 046	4 615 708	15 567 641	25 963 950
<i>Учтенные векселя</i>	385 880	1 817	—	—	387 697
<i>Лизинг</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	28 225	—	—	—	28 225
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>192 467</b>	<b>162 024</b>	<b>59 291</b>	<b>14 836 821</b>	<b>15 250 603</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	4 743	844	247	196 161	201 995
<i>Ипотечные ссуды</i>	2 003	1 822	584	230 996	235 405
<i>Автокредиты</i>	153 267	5 359	55 156	14 308 722	14 522 504
<i>Иные потребительские кредиты</i>	32 454	153 999	3 304	100 942	290 699
<b>Требования к Банку России</b>	—	—	—	—	—
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>6 342 055</b>	<b>6 108 171</b>	<b>5 022 352</b>	<b>31 188 848</b>	<b>48 661 426</b>
Резервы на возможные потери	548 194	107 276	22 802	451 179	1 129 451
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 793 861</b>	<b>6 000 895</b>	<b>4 999 550</b>	<b>30 737 669</b>	<b>47 531 975</b>

\*в таблице представлена информация с учетом требований по получению процентных доходов, реклассифицированных из статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы».

При распределении ссудной задолженности Банк учитывает сроки, оставшиеся до полного погашения погашения, без учета распределения ссудной задолженности на транши и аннуитеты.

### Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

### Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

### Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	30.09.2019 г.		31.12.2018 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	4 211 080	7,69	7 016 738	14,51
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	24 793 332	45,25	26 228 259	54,23

N п/п	Наименование показателя	30.09.2019 г.		31.12.2018 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2.1	Деятельность финансовая и страховая	4 749 773	8,67	5 586 010	11,55
2.2	Девелопмент	3 386 241	6,18	1 872 869	3,87
2.3	Строительство	3 256 103	5,94	2 760 890	5,71
2.4	Операции с недвижимым имуществом	2 300 000	4,20	—	—
2.5	Металлургическое производство	2 185 393	3,99	1 530 353	3,16
2.6	Оптовая торговля	2 120 143	3,87	3 209 137	6,64
2.7	Розничная торговля	1 538 500	2,81	1 828 630	3,78
2.8	Инфраструктурное строительство	1 534 908	2,80	518 759	1,07
2.9	Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	1 026 171	1,87	887 956	1,84
2.10	Прочее производство	964 625	1,76	1 777 069	3,67
2.11	Деятельность профессиональная, научная и техническая	832 397	1,52	362 469	0,75
2.12	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	159 100	0,29	206 500	0,43
2.13	Деятельность в области информации и связи	236 900	0,43	1 081 402	2,24
2.14	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	0,91	500 000	1,03
2.15	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	3 078	0,01	3 078	0,01
2.16	Добыча полезных ископаемых	—	—	2 301 695	4,76
2.17	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	—	—	811 503	1,68
2.18	Производство потребительских товаров	—	—	601 600	1,24
2.19	Производство химических веществ и химических продуктов	—	—	294 229	0,61
2.20	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	—	—	65 885	0,14
2.21	Транспортировка и хранение	—	—	28 225	0,06
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	25 783 300	47,06	15 119 569	31,26
3.1	автокредиты	23 373 883	42,66	14 398 180	29,77
3.2	иные потребительские кредиты	1 379 489	2,52	288 790	0,60
3.3	жилищные кредиты всего, в том числе:	1 029 928	1,88	432 599	0,89
3.3.1	ипотечные кредиты	881 308	1,61	231 863	0,48
4	<b>Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)</b>	<b>54 787 712</b>	<b>100</b>	<b>48 364 566</b>	<b>100</b>

\*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, а также на 1 октября 2019 года без учета переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

## 2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк не осуществлял вложений по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

## 2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива представлено ниже:

Вид актива	31.12.2018	Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Прочие изменения	тыс. руб.
					30.09.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 129 451	1 081 711	(250 676)	(884 432)	2 461 838
Прочие активы	381 357	(4 702)	(740)	12 279	377 395
Условные обязательства кредитного характера	209 910	65 568	–	(220 083)	275 478
Оценочные обязательства некредитного характера	17	3 046	(2 241)	–	5 304
<b>Итого</b>	<b>1 720 735</b>	<b>1 145 623</b>	<b>(253 657)</b>	<b>(1 092 236)</b>	<b>3 120 015</b>

Вид актива	31.12.2017	Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Присоединение «Банк на Гончарной» (АО) и прочие изменения	тыс. руб.
					30.09.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	888 330	375 727	(3 404)	254 262	1 267 461
Прочие активы	359 659	5 705	(37)	14 493	365 401
Условные обязательства кредитного характера	185 125	4 206	–	24 492	189 331
Оценочные обязательства некредитного характера	2 889	(2 793)	–	(5 312)	96
<b>Итого</b>	<b>1 436 003</b>	<b>382 845</b>	<b>(3 441)</b>	<b>287 935</b>	<b>1 822 289</b>

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 3.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

### 2.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	30.09.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 189 520	2 064 655	2 253 303	2 137 110
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	3 622 691	3 172 011
<b>Итого</b>	<b>2 189 520</b>	<b>2 064 655</b>	<b>5 875 994</b>	<b>5 309 121</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года требования по договорам прямого РЕПО в сумме 2 189 520 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 5 875 994 тысяч рублей) представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и планируются быть исполнены не позднее 1 ноября 2019 года (на 1 января 2019 года: до апреля 2019 года).

По финансовым активам, переданным без прекращения признания, не предусмотрено право регресса.

По состоянию на 1 октября 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 967 164 тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 438 769 тысяч рублей и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 699 213 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 3 500 000 тысяч рублей). На 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. овердрафт не был использован Банком.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 581 363 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 666 999 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### 2.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял переклассификаций ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 октября 2019 году ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2018 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 154 565 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15.01.2018 г.);
- общей стоимостью 465 449 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 08.05.2018 г.)

Указанные переклассификации были осуществлены в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения.

По состоянию на 1 октября 2018 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находились ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 199 619 тыс. руб.

### 2.1.11 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в таблице ниже.

	тыс. руб.	
Наименование	за 30.09.2019 г.	за 31.12.2018 г.
<b>Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения</b>		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО	2 189 520	5 875 994
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	1 858 523	3 078 225
<b>Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения</b>	<b>4 048 043</b>	<b>8 954 219</b>
<b>Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения</b>		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 468 248	1 992 417
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	417 260	2 852 235
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	49 126 417	38 074 081
Полученные гарантии и поручительства	151 162 769	143 568 069
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	2 064 655	5 309 121
<b>Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения</b>	<b>206 239 349</b>	<b>191 795 923</b>

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, по сделкам прямого РЕПО представлена в примечании 2.1.9.

По состоянию на 1 октября 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 1 858 523 тыс. руб. со сроками исполнения 1 октября 2019 года и процентными ставками от 6,71% до 6,90% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации прочих нерезидентов справедливой стоимостью 417 260 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 3 078 225 тыс. руб. со сроками исполнения до 9 января 2019 года и процентными ставками от 7,5% до 7,95% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации российских компаний справедливой стоимостью 2 852 235 тыс. руб.

Ценные бумаги и имущество, а также полученные гарантии и поручительства, полученные в обеспечение по размещенным средствам, заключаются на срок не менее срока действия кредитного договора, в рамках которого они были получены.

#### 2.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 168 737</b>	<b>82 877</b>	<b>18 416</b>	<b>60 128</b>	<b>600 094</b>	<b>2 060</b>	<b>11 359</b>	<b>1 943 671</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 320 369</b>	<b>866 417</b>	<b>50 901</b>	<b>81 022</b>	<b>600 094</b>	<b>2 060</b>	<b>11 359</b>	<b>2 932 222</b>
Накопленная амортизация	(151 632)	(783 540)	(32 485)	(20 894)	—	—	—	(988 551)
Приобретения	241 098	8 091	18 870	23 954	—	48 957	14 215	355 185
Переводы	—	—	—	—	—	—	—	—
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 2.1.5)	499	39 536	27 020	4 477	241 006	—	9 860	322 398
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(3 440)	(36 993)	(37 538)	—	(241 007)	(48 397)	(32 062)	(399 437)
Переоценка	16 143	—	—	—	(9 602)	—	—	6 541
Переоценка амортизации	(1 796)	—	—	—	—	—	—	(1 796)
Выбытия накопленной амортизации	2 157	35 372	32 665	—	—	—	—	70 194
Амортизационные отчисления	(14 225)	(76 109)	(31 427)	(8 295)	—	—	—	(130 056)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 409 173</b>	<b>52 774</b>	<b>28 006</b>	<b>80 264</b>	<b>590 491</b>	<b>2 620</b>	<b>3 372</b>	<b>2 166 700</b>

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 574 669</b>	<b>877 051</b>	<b>59 253</b>	<b>109 453</b>	<b>590 491</b>	<b>2 620</b>	<b>3 372</b>	<b>3 216 909</b>
Накопленная амортизация	(165 496)	(824 277)	(31 247)	(29 189)	–	–	–	(1 050 209)
Приобретения	–	7 459	4 365	11 608	–	10 321	12 091	45 844
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	–	(16 992)	(7 302)	(9 215)	(22 056)	(10 647)	(13 157)	(79 369)
Выбытия накопленной амортизации	–	15 794	7 300	–	–	–	–	23 094
Амортизационные отчисления	(4 543)	(14 354)	(1 927)	(2 157)	–	–	–	(22 981)
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>1 404 630</b>	<b>44 681</b>	<b>30 442</b>	<b>80 500</b>	<b>568 435</b>	<b>2 294</b>	<b>2 307</b>	<b>2 133 289</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>1 574 669</b>	<b>867 518</b>	<b>56 316</b>	<b>111 846</b>	<b>568 435</b>	<b>2 294</b>	<b>2 307</b>	<b>3 183 385</b>
Накопленная амортизация	(170 039)	(822 837)	(25 874)	(31 346)	–	–	–	(1 050 096)
Приобретения	–	7 452	–	6 456	–	9 309	7 750	30 967
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	–	(5 900)	(1 291)	–	–	(9 505)	(4 053)	(20 749)
Выбытия накопленной амортизации	–	5 599	919	–	–	–	–	6 518
Амортизационные отчисления	(3 990)	(6 106)	(2 025)	(2 275)	–	–	–	(14 396)
<b>Остаточная стоимость на 1 июля 2019 г.</b>	<b>1 400 640</b>	<b>45 726</b>	<b>28 045</b>	<b>84 681</b>	<b>568 435</b>	<b>2 098</b>	<b>6 004</b>	<b>2 135 629</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2019 г.</b>	<b>1 574 669</b>	<b>869 070</b>	<b>55 025</b>	<b>118 302</b>	<b>568 435</b>	<b>2 098</b>	<b>6 004</b>	<b>3 193 603</b>
Накопленная амортизация	(174 029)	(823 344)	(26 980)	(33 621)	–	–	–	(1 057 974)
Приобретения	–	3 894	–	4 750	–	8 399	15 181	32 224
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	–	(122)	–	–	–	(6 225)	(13 470)	(19 817)
Выбытия накопленной амортизации	–	122	–	–	–	–	–	122
Амортизационные отчисления	(4 335)	(5 264)	(2 047)	(2 489)	–	–	–	(14 135)
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 г.</b>	<b>1 396 305</b>	<b>44 356</b>	<b>25 998</b>	<b>86 942</b>	<b>568 435</b>	<b>4 272</b>	<b>7 715</b>	<b>2 134 023</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 октября 2019 г.</b>	<b>1 574 669</b>	<b>872 842</b>	<b>55 025</b>	<b>123 052</b>	<b>568 435</b>	<b>4 272</b>	<b>7 715</b>	<b>3 206 010</b>
Накопленная амортизация	(178 364)	(828 486)	(29 027)	(36 110)	–	–	–	(1 071 987)

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года за счет их обесценения не изменялась.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

#### **Информация о дате последней переоценки основных средств**

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 298 728	1 143 186	1 313 783	1 156 356	31.12.2018 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	452 695	452 695	453 136	453 136	31.12.2018 г.
Здание г. Краснодар, 814,8 кв. м. Шевченко, д. 134\1	30 119	30 119	41 508	41 508	31.12.2018 г.
Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1	3 460	3 460	2 920	2 920	31.12.2018 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	113 820	113 820	115 300	115 300	31.12.2018 г.
Нежилое здание общей площадью 1 182 кв.м., расположенное по адресу: г.Москва, наб.Гончарная, д.1, стр.2	241 007	240 350	242 186	241 525	31.12.2018 г.

#### **Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности**

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2018 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка



производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2018 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

### 2.1.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

#### Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	30.09.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	61 074	9 994	99 791	16 309
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>61 074</i>	<i>9 994</i>	<i>99 791</i>	<i>16 309</i>
Незавершенные расчеты и переводы	57 165	867	91 703	824
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>56 412</i>	<i>856</i>	<i>87 562</i>	<i>824</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>753</i>	<i>8</i>	<i>4 141</i>	<i>—</i>
Требование по уплате комиссии	24 729	24 462	26 579	26 363
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>15 502</i>	<i>15 256</i>	<i>16 302</i>	<i>16 105</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>9 227</i>	<i>9 207</i>	<i>10 277</i>	<i>10 258</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—	15 776	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>15 776</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	13 547	4 387	7 632	4 381
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 345</i>	<i>1</i>	<i>282</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>12 202</i>	<i>4 386</i>	<i>7 350</i>	<i>4 381</i>
Расчеты с прочими дебиторами	431 426	330 404	658 234	327 843
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>431 414</i>	<i>330 392</i>	<i>328 813</i>	<i>327 843</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>329 421</i>	<i>—</i>
Расчеты по брокерским операциям	302 279	19	111 873	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>46</i>	<i>—</i>	<i>46</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>302 233</i>	<i>19</i>	<i>111 827</i>	<i>—</i>
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	—	—	508	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>508</i>	<i>—</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	204	—	220	—
<i>в иностранной валюте</i>	<i>204</i>	<i>—</i>	<i>220</i>	<i>—</i>
Премия по выкупленным правам требования	56 590	1 798	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>56 590</i>	<i>1 798</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>947 014</b>	<b>371 931</b>	<b>1 012 316</b>	<b>375 720</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Расчеты по налогам и сборам	6	—	2	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>6</i>	<i>—</i>	<i>2</i>	<i>—</i>

Прочие активы	30.09.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
НДС уплаченный	15	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15	—	—	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	—	942	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	882	—	942	—
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 977	1	695	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 204	—	695	—
<i>в иностранной валюте</i>	773	1	—	—
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 689	—	14 425	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 689	—	14 425	—
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 569</b>	<b>1</b>	<b>16 064</b>	—
<b>Итого прочих активов</b>	<b>956 583</b>	<b>371 932</b>	<b>1 028 380</b>	<b>375 720</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>584 651</b>	<b>х</b>	<b>652 660</b>	<b>х</b>

\*в таблице информация за 30.09.2019 г. представлена с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

\*\* данные за 31.12.2018 г. в части требований к ООО «Внешпромбанк» переклассифицированы из статьи «Требование по уплате комиссии» в статью «Расчеты с прочими дебиторами» по экономической сущности.

В структуре прочих активов на 1 октября 2019 г. преобладают расчеты с прочими дебиторами (45,1%), расчеты по брокерским операциям (31,6%) расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (6,4%) и незавершенные расчеты и переводы (6,0%).

В структуре прочих активов на 1 января 2019 г. преобладают расчеты с прочими дебиторами (64,0%), расчеты по брокерским операциям (10,9%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,7%) и незавершенные расчеты и переводы (8,9%).

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

Прочие активы	30.09.2019 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	61 074	—	—	—	61 074
<i>в валюте Российской Федерации</i>	61 074	—	—	—	61 074
Незавершенные расчеты и переводы	57 165	—	—	—	57 165
<i>в валюте Российской Федерации</i>	56 412	—	—	—	56 412
<i>в иностранной валюте</i>	753	—	—	—	753
Требование по уплате комиссии	24 729	—	—	—	24 729
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 502	—	—	—	15 502
<i>в иностранной валюте</i>	9 227	—	—	—	9 227
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	13 547	—	—	—	13 547
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 345	—	—	—	1 345
<i>в иностранной валюте</i>	12 202	—	—	—	12 202

тыс. руб.

Прочие активы	30.09.2019 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты с прочими дебиторами	328 660	518	5 890	96 358	431 426
<i>в валюте Российской Федерации</i>	328 648	518	5 890	96 358	431 414
<i>в иностранной валюте</i>	12	—	—	—	12
Расчеты по брокерским операциям	302 279	—	—	—	302 279
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46	—	—	—	46
<i>в иностранной валюте</i>	302 233	—	—	—	302 233
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	204	—	—	—	204
<i>в иностранной валюте</i>	204	—	—	—	204
Премия по выкупленным правам требования	14	594	2 882	53 100	56 590
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14	594	2 882	53 100	56 590
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>787 672</b>	<b>1 112</b>	<b>8 772</b>	<b>149 458</b>	<b>947 014</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Расчеты по налогам и сборам	—	—	6	—	6
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	6	—	6
НДС уплаченный	—	15	—	—	15
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	15	—	—	15
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	—	—	—	882
<i>в валюте Российской Федерации</i>	882	—	—	—	882
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 977	—	—	—	1 977
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 204	—	—	—	1 204
<i>в иностранной валюте</i>	773	—	—	—	773
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 689	—	—	—	6 689
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 689	—	—	—	6 689
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 548</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>9 569</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>797 220</b>	<b>1 127</b>	<b>8 778</b>	<b>149 458</b>	<b>956 583</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>371 932</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>584 651</b>

\*в таблице представлена информация с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2018 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	99 791	—	—	—	99 791
в валюте Российской Федерации	99 791	—	—	—	99 791
Незавершенные расчеты и переводы	91 703	—	—	—	91 703
в валюте Российской Федерации	87 562	—	—	—	87 562
в иностранной валюте	4 141	—	—	—	4 141
Требование по уплате комиссии	18 760	7 707	112	—	26 579
в валюте Российской Федерации	8 483	7 707	—	—	16 302
в иностранной валюте	10 277	—	—	—	10 277
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	30	—	15 746	—	15 776
в валюте Российской Федерации	30	—	15 746	—	15 776
в иностранной валюте	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7 632	—	—	—	7 632
в валюте Российской Федерации	282	—	—	—	282
в иностранной валюте	7 350	—	—	—	7 350
Расчеты с прочими дебиторами	655 467	37	42	2 688	658 234
в валюте Российской Федерации	326 046	37	42	2 688	328 813
в иностранной валюте	329 421	—	—	—	329 421
Расчеты по брокерским операциям	111 873	—	—	—	111 873
в валюте Российской Федерации	46	—	—	—	46
в иностранной валюте	111 827	—	—	—	111 827
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	508	—	—	—	508
в валюте Российской Федерации	508	—	—	—	508
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	220	—	—	—	220
в иностранной валюте	220	—	—	—	220
Премия по выкупленным правам требования	—	—	—	—	—
в валюте Российской Федерации	—	—	—	—	—
Итого прочих финансовых активов	958 984	7 744	15 900	2 688	1 012 316
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты по налогам и сборам	—	—	2	—	2
в валюте Российской Федерации	—	—	2	—	2
НДС уплаченный	—	—	—	—	—
в валюте Российской Федерации	—	—	—	—	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	—	—	942
в валюте Российской Федерации	942	—	—	—	942
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	695	—	—	—	695
в валюте Российской Федерации	695	—	—	—	695
в иностранной валюте	—	—	—	—	—
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 425	—	—	—	14 425

Прочие активы	31.12.2018 г.				Итого
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14 425	–	–	–	14 425
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 062</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>16 064</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 002 046</b>	<b>7 744</b>	<b>15 902</b>	<b>2 688</b>	<b>1 028 380</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>375 720</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>652 660</b>

\*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, реклассифицированных в статью бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

\*\* данные за 31.12.2018 г. в части требований к ООО «Внешпромбанк» и в части расчетов по ценным бумагам переклассифицированы из статьи «Требование по уплате комиссии» в статью «Расчеты с прочими дебиторами» по экономической сущности.

### Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 2.1.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

### Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	182 029	52 377
<i>в иностранной валюте</i>	92 899	49 945
<i>в валюте Российской Федерации</i>	89 130	2 432
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	350 950	135 462
<i>в иностранной валюте</i>	254 586	129 948
<i>в валюте Российской Федерации</i>	96 364	5 517
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	4 895 474	2 465 099
<i>в иностранной валюте</i>	47	2 465 099
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 895 426	–
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	366 549	403 928
<i>в иностранной валюте</i>	344 549	308 881
<i>в валюте Российской Федерации</i>	22 000	95 047
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	131	127
<i>в иностранной валюте</i>	118	127
<i>в валюте Российской Федерации</i>	13	–
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	156 814	3 765 688
<i>в иностранной валюте</i>	156 814	3 765 688
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>5 951 947</b>	<b>6 822 681</b>

\*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость средств кредитных организаций, а также с учетом обязательств по уплате процентов.

Основную часть средств кредитных организаций на 1 октября 2019 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (82,257%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (6,16%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2019 г. составляют незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета (55,19%) и привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (36,13%).

## 2.1.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
<b>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>		
<b>всего, в т.ч.:</b>	<b>37 313 306</b>	<b>32 365 601</b>
<i>резидентов</i>	<i>37 148 075</i>	<i>32 112 670</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>165 231</i>	<i>252 931</i>
<b>Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>11 370 214</b>	<b>17 747 152</b>
<i>резидентов</i>	<i>8 198 596</i>	<i>12 914 361</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>3 171 618</i>	<i>4 832 791</i>
<b>Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>7 609 247</b>	<b>5 466 972</b>
<i>резидентов</i>	<i>7 166 378</i>	<i>4 958 266</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>442 869</i>	<i>508 706</i>
<b>Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>		
<b>всего, в т.ч.:</b>	<b>2 309 594</b>	<b>1 997 453</b>
<i>резидентов</i>	<i>1 970 607</i>	<i>1 658 028</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>338 987</i>	<i>339 425</i>
<b>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>353 819</b>	<b>171 021</b>
<b>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц</b>	<b>90 805</b>	<b>60 975</b>
<b>Средства в расчетах</b>	<b>114 683</b>	<b>110 938</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>59 161 668</b>	<b>57 920 112</b>

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 октября 2019 года составляют 63,1% (на 1 января 2019 года - 55,9%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 19,2% (на 1 января 2019 года - 30,6%). За 9 месяцев 2019 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 15,3%, сумма депозитов юридических лиц снизилась на 35,9%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	30.09.2019 г.	Уд. вес, %	31.12.2018 г.	Уд. вес, %
Физические лица	40 061 643	68,2%	34 535 914	59,9%
Нефтегазовая промышленность	1 926 866	3,3%	3 413 362	5,9%
Торговля	4 018 425	6,8%	3 891 224	6,7%
Государственные и общественные организации	2 069 018	3,5%	3 471 952	6,0%
Недвижимость	1 082 580	1,8%	457 953	0,8%
Строительство	1 450 442	2,5%	4 123 884	7,2%
Финансовые услуги	1 942 442	3,3%	1 229 700	2,1%
Производство	1 169 580	2,0%	702 885	1,2%
Консультационные услуги	634 317	1,1%	970 285	1,7%
Пищевая промышленность	524 314	0,9%	152 111	0,3%
Транспорт	686 341	1,2%	653 231	1,1%
Некоммерческие организации	526 828	0,9%	389 992	0,7%
Реклама и СМИ	82 526	0,1%	256 525	0,4%
Горнодобывающая промышленность	6 934	0,0%	207 056	0,4%
Телекоммуникации	59 330	0,1%	105 864	0,2%

Средства клиентов	30.09.2019 г.	Уд. вес, %	31.12.2018 г.	Уд. вес, %
Химическая промышленность	5 502	0,0%	31 276	0,0%
Сельскохозяйственная промышленность	28 743	0,0%	2 467	0,0%
Прочее	2 441 256	4,2%	3 092 435	5,4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>58 717 044</b>	<b>100,0%</b>	<b>57 688 116</b>	<b>100,0%</b>

\*в таблице представлена информация без учета начисленных процентов по банковским счета и привлеченным средствам физических и юридических лиц.

### 2.1.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

### 2.1.17 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.			
Долговые обязательства	30.09.2019 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	–	–	–
Векселя	190 069	По предъявлении – 30.11.20	0,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	–	–	–
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.19	11,00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	–	–	–
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>190 369</b>		

тыс. руб.			
Долговые обязательства	31.12.2018 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя	394 242	По предъявлении – 20.01.20	0,00-7,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	20 919	25.01.19-11.02.19	6,00-11,00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	4 703	По предъявлении - 15.07.19	5,50-11,00%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>420 788</b>		

### 2.1.18 Ковенанты

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

На 1 октября 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

На 1 января 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

**2.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения**

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	30.09.2019 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Расчеты по банковским гарантиям	6 142	62 851	54 584	166 230	289 807
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 142	62 796	54 584	166 230	289 752
<i>в иностранной валюте</i>	—	55	—	—	55
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	603	—	—	—	603
<i>в валюте Российской Федерации</i>	271	—	—	—	271
<i>в иностранной валюте</i>	332	—	—	—	332
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств, по поставке драгоценных металлов	336	(1)	—	21	356
<i>в валюте Российской Федерации</i>	336	(1)	—	21	356
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 266	27 711	—	—	31 977
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 266	27 711	—	—	31 977
Расчеты с прочими кредиторами	2 490	42 351	—	—	44 841
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 490	42 351	—	—	44 841
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>13 837</b>	<b>132 912</b>	<b>54 584</b>	<b>166 251</b>	<b>367 584</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	8 115	8 236	—	—	16 351
<i>в валюте Российской Федерации</i>	8 115	8 236	—	—	16 351
Обязательства по прочим операциям	20 468	1 041	1 308	5 677	28 494
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 872	469	890	5 677	8 908
<i>в иностранной валюте</i>	18 596	572	418	—	19 586
Доходы будущих периодов	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
НДС полученный	1 328	—	—	—	1 328
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 328	—	—	—	1 328
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	18 000	62 047	—	—	80 047
<i>в валюте Российской Федерации</i>	18 000	62 047	—	—	80 047
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 889	16 426	—	—	20 315
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 889	16 426	—	—	20 315
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>51 800</b>	<b>87 750</b>	<b>1 308</b>	<b>5 677</b>	<b>146 535</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>65 637</b>	<b>220 662</b>	<b>55 892</b>	<b>171 928</b>	<b>514 119</b>
Общая сумма обязательств	67 928 150				
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>0,76%</b>				

тыс. руб.



## Структура прочих обязательств

31.12.2018 г.

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Расчеты по банковским гарантиям	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	257	–	–	–	257
<i>в валюте Российской Федерации</i>	240	–	–	–	240
<i>в иностранной валюте</i>	17	–	–	–	17
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств, по поставке драгоценных металлов	15	–	–	–	15
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15	–	–	–	15
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	47 129	–	–	–	47 129
<i>в валюте Российской Федерации</i>	47 129	–	–	–	47 129
Расчеты с прочими кредиторами	48 836	–	–	–	48 836
<i>в валюте Российской Федерации</i>	48 836	–	–	–	48 836
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	48	–	–	–	48
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	48	–	–	–	48
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>96 285</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>96 285</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	1	17 155	–	–	17 156
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1	17 155	–	–	17 156
Обязательства по прочим операциям	97 911	1 904	535	8	100 358
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 373	1 904	535	8	5 972
<i>в иностранной валюте</i>	94 538	–	–	–	94 386
Доходы будущих периодов	5 446	–	–	–	5 446
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 415	–	–	–	5 415
<i>в иностранной валюте</i>	31	–	–	–	31
НДС полученный	1 587	–	–	–	1 587
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 587	–	–	–	1 587
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	–	107 073	–	–	107 073
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	107 073	–	–	107 073
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	23 477	–	–	23 477
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	23 477	–	–	23 477
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>104 945</b>	<b>149 609</b>	<b>535</b>	<b>8</b>	<b>255 097</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>201 230</b>	<b>149 609</b>	<b>535</b>	<b>8</b>	<b>351 382</b>
Общая сумма обязательств					66 550 234
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>					<b>0,53%</b>

\*обязательства по уплате процентов реклассифицированы в статью бухгалтерского баланса «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

\*\*статья «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» переименована с статью «Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств, по поставке драгоценных металлов».

**2.1.20 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 октября 2019 года отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 января 2019 года отсутствуют.

**2.1.21 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

УОНХ отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» если их величина может быть обоснованно оценена, и эта величина выше установленного уровня существенности.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 100 000 рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме всех возможных потерь от возврата комиссий по кредитным договорам (в целях бухгалтерского учета общая сумма комиссий по кредитным договорам считается однородным требованием). Для суммы в иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

**Информация об условных обязательствах некредитного характера**

	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
<b>Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:</b>	<b>2 658</b>	<b>44 326</b>
<i>Иски от юридических лиц</i>	–	43 804
<i>Иски от физических лиц</i>	2 658	522

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера (далее – РООНХ).

РООНХ – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения в связи, с которыми возможна передача экономических выгод.

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой нельзя избежать;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 0%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату.

#### **Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств**

тыс. руб.

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>31.12.2018 г.</b>
<b>Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего,</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>5 304</b>	<b>17</b>
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>5 251</i>	<i>17</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>52</i>	<i>–</i>

#### **2.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации**

тыс. руб.

<b>Показатель</b>	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>31.12.2018 г.</b>
Величина уставного капитала	3 227 511	3 227 511

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 227 510 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Уставный капитал Банка в течение 9 месяцев 2019 года не менялся.

Уставный капитал Банка в течение 9 месяцев 2018 года снизился с 3 537 460 тыс. руб. до 3 227 511 тыс. руб.

30 ноября 2017 г. к Банку перешла доля в уставном капитале в размере 309 949 000 руб., выкупленная у участника, подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации. Действительная стоимостей доли составляет 1 220 018 тыс. руб.

Со стороны Банка исполнены все обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале.

При реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему дочерней кредитной организации – «Банк на Гончарной» (АО), - доля, перешедшая к Банку была погашена и Уставный капитал составил 3 227 510 800 руб.

## 2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

#### Процентные доходы по видам активов

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>5 126 447</b>	<b>2 920 958</b>
Кредиты юридическим лицам	2 366 715	1 898 106
Кредиты физическим лицам	2 885 875	1 062 841
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	54 928	11 140
Комиссии, уменьшающие процентные доходы	–	(51 129)
Премии уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(35 473)	–
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43 655	–
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(189 253)	–
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>996 765</b>	<b>1 073 902</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	448 380	314 051
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548 385	726 068
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	33 783
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>195 033</b>	<b>228 219</b>
Кредиты банкам	165 282	133 041
Средства в Банке России	17 459	94 448
Корреспондентские счета НОСТРО	15 603	4 391
Премии уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	(131)	(3 661)
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	787	–
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	(3 967)	–
<b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>6 318 245</b>	<b>4 223 079</b>

#### Процентные расходы по видам привлечения

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>239 692</b>	<b>82 554</b>
Срочные кредиты банков	237 81	81 825
Корреспондентские счета ЛОРО	852	729
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 487	–
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(508)	–
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 231 628</b>	<b>1 467 805</b>
Срочные депозиты физических лиц	1 552 126	1 048 438
Срочные депозиты юридических лиц	685 770	409 367
Расчетные счета юридических лиц	8 273	8 012
Счета до востребования физических лиц	2 819	1 748
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	–	240
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	–

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(17 367)	–
<b>Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам</b>	<b>16 481</b>	<b>24 585</b>
Облигации	39	55
Векселя	16 339	6 194
Сберегательные сертификаты	104	18 336
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	28	–
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(29)	–
<b>Процентные расходы</b>	<b>2 487 801</b>	<b>1 574 944</b>

## Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Банковские гарантии и поручительства	194 109	123 809
Расчетно-кассовое обслуживание	171 009	150 965
Осуществление переводов денежных средств	62 927	60 992
Ведение банковских счетов	28 879	32 828
Инкассация	82	19
Комиссионные сборы, полученные за депозитарные и брокерские услуги	87	51
Полученное агентское вознаграждение	15 540	2 289
Прочие	14 287	7 546
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>486 920</b>	<b>378 499</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Банковские гарантии и поручительства	(5 388)	(8 244)
Осуществление переводов денежных средств	(50 121)	(52 626)
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	(480)	–
Расчетно-кассовое обслуживание	(7 551)	(6 296)
Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги	(4 937)	(3 919)
Ведение банковских счетов	(1 170)	(1 006)
Инкассация	(331)	(907)
Прочие	(2 638)	(2 756)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(72 616)</b>	<b>(75 754)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>414 304</b>	<b>302 745</b>

## Операционные расходы

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	1 394 335	1 152 271
Административно-хозяйственные расходы	473 694	451 066
Амортизация	44 508	54 730
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	19 393	31 029
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	19 332	–
Прочие	100 276	83 238
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 051 538</b>	<b>1 772 334</b>

## 2.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

### Информация об изменении резервов за 9 месяцев 2019 года

Вид актива	31.12.2018 г.	30.09.2019 г.	Списание за счет резервов (-) и прочие изменения	Корректировка и резервов до суммы оценочного резерва	тыс. руб.
					Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 9 месяцев 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 158 381</b>	<b>2 195 866</b>	<b>(144 613)</b>	<b>(1 010 617)</b>	<b>(171 481)</b>
Предоставленные кредиты (займы)	771 563	1 722 812	(84 239)	(999 385)	(36 103)
Учтенные векселя	–	–	(29)	–	(29)
Прочие активы	348 085	341 508	–	29	6 548
Требования по получению процентных доходов	33 249	126 062	(60 345)	(23 260)	(129 898)
Вложения в ценные бумаги	5 484	5 484	–	11 999	(11 999)
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>352 292</b>	<b>643 097</b>	<b>(106 803)</b>	<b>137 338</b>	<b>(534 946)</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	315 430	561 831	(44 889)	136 455	(427 745)
Прочие активы	27 653	30 133	(740)	251	(3 471)
Требования по получению процентных доходов	9 209	51 133	(61 174)	632	(103 730)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 126</b>	<b>(1 126)</b>
Корреспондентские счета	–	–	–	45	(45)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженности	–	–	–	1 044	(1 044)
Прочие активы	–	–	–	32	(32)
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	5	(5)
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>209 910</b>	<b>275 478</b>	<b>–</b>	<b>(220 083)</b>	<b>154 515</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>17</b>	<b>5 304</b>	<b>(2 241)</b>	<b>–</b>	<b>(7 528)</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	17	69	–	–	(52)
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>135</b>	<b>270</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(135)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 720 735</b>	<b>3 120 015</b>	<b>(253 657)</b>	<b>(1 092 236)</b>	<b>(560 701)</b>

### Информация об изменении резервов за 9 месяцев 2018 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2017 г.	30.09.2018 г.	Списание за счет резервов (-)	Присоединение «Банка на Гончарной» (АО) и прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 9 месяцев (графа 2 – графа 3 + графа 4+графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 088 972</b>	<b>1 325 993</b>	<b>(3 441)</b>	<b>240 096</b>	<b>(366)</b>
Предоставленные кредиты (займы)	564 047	818 406	–	239 263	(15 096)
Учтенные векселя	9 835	–	–	–	9 835
Прочие активы	328 299	332 857	(37)	1	(4 594)
Требования по получению процентных доходов	181 312	169 251	(3 404)	832	9 489
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>158 004</b>	<b>306 734</b>	<b>–</b>	<b>14 167</b>	<b>(134 563)</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	126 361	270 529	–	14 167	(130 001)
Прочие активы	24 868	26 930	–	–	(2 062)
Требования по получению процентных доходов	6 775	9 275	–	–	(2 500)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>185 125</b>	<b>189 331</b>	<b>–</b>	<b>24 492</b>	<b>20 286</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>2 889</b>	<b>96</b>	<b>–</b>	<b>(5 312)</b>	<b>(2 519)</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	360	96	–	–	264
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>1 013</b>	<b>135</b>	<b>–</b>	<b>14 492</b>	<b>15 370</b>
<b>Итого</b>	<b>1 436 003</b>	<b>1 822 289</b>	<b>(3 441)</b>	<b>287 35</b>	<b>(101 792)</b>

За 9 месяцев 2019 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 560 701 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 101 792 тыс. руб.

### 2.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков приведена в таблице:

	тыс. руб.	
Переоценка	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Положительная переоценка	81 406 512	104 286 144
Отрицательная переоценка	(81 290 971)	(104 237 625)
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>115 541</b>	<b>48 519</b>

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

### 2.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу представлена далее:

	тыс. руб.	
Компонент	30.09.2019 г.	30.09.2018 г.
Налог на прибыль	402 673	64 190
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	59 987	164 557
Прочие налоги, в том числе:	88 211	84 575
<i>НДС по приобретенным ценностям и/или услугам</i>	38 012	45 231
<i>Налог на имущество</i>	23 407	22 497
<i>Земельный налог</i>	1 389	2 064
<i>Транспортный налог</i>	23	9
<i>Госпошлины и сборы</i>	21 628	12 574
<i>Уплата налога по страховым взносам</i>	678	1 406
<i>Налог на доходы, удержанный за пределами РФ</i>	3 074	795
<b>Итого</b>	<b>550 871</b>	<b>313 323</b>



**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

В связи с увеличением в 2019 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,5% до 1,6% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, а также изменением кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, за 9 месяцев 2019 года по сравнению с периодом за 9 месяцев 2018 года произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 4 155 тыс. руб.

**Информация о результатах сверки теоретических налоговых расходов (доходов) с фактическими расходами (доходами) по налогообложению**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 9 месяцев 2019 года составляет 20% (за 9 месяцев 2018 года: 20%). Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

тыс. руб.		
Компонент	30.09.2019 г.	30.09.2018 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 536 717</b>	<b>1 257 371</b>
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)</b>	<b>507 343</b>	<b>251 474</b>
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 753	9 455
Расходы от списания безнадежных долгов	5 343	–
Убытки от уступки кредитов	1 722	–
Переплата по налогу на прибыль за прошлые налоговые периоды	(1 473)	–
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(26 925)	(21 950)
Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(6 602)	(35 295)
Прочие постоянные разницы	613	12 064
Прочий совокупный доход	2 399	–
Нераспределенная прибыль по долевым ценным бумагам	7 064	–
Налоговый убыток текущего года	–	36 878
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>496 239</b>	<b>252 625</b>

Прибыль до налогообложения в целях расчета расходов по налогу на прибыль определяется по данным отчетности ф.0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

**2.2.5 Информация о вознаграждении работникам**

тыс. руб.		
Начисления	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 104 010	925 229
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	15 294	14 796
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода,	265 133	212 230

Начисления	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Расходы по выплате выходных пособий	9 009	–
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	870	–
<b>Итого</b>	<b>1 394 316</b>	<b>1 152 255</b>

Расходы на оплату труда работникам за 9 месяцев 2019 года увеличились по сравнению с аналогичными расходами за 9 месяцев 2018 года на 21,01%.

## 2.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

## 2.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

За 9 месяцев 2019 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат за отчетный период.

За 9 месяцев 2018 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат за аналогичный отчетному период прошлого года.

## 2.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года незначительны и представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	86	7 169
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(500)	(103)
<b>Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств</b>	<b>(414)</b>	<b>7 066</b>

## 2.2.9 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 9 месяцев 2019 года 432 188 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года чистый убыток – 292 835 тыс. руб.).

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила за 9 месяцев 2019 года 235 838 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года чистый убыток – 295 655 тыс. руб.).

## 2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной промежуточной отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	За 9 месяцев 2019 года			За 9 месяцев 2018 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода
Уставный капитал	3 227 511	–	3 227 511	3 537 460	(309 949)	3 227 511
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(128 470)	–	(128 470)	(1 220 018)	(1 220 018)	–
Эмиссионный доход	616 437	–	616 437	616 437	–	616 437
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(112 559)	99 784	(12 775)	–	(241 741)	(241 741)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 137 513	–	1 137 513	931 615	192 884	1 124 499
Резервный фонд	530 619	–	530 619	530 619	–	530 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	–	11 998	11 998	–	–	–
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 903 436	2 109 379	11 012 815	8 238 735	192 949	8 431 684
<b>Итого источники капитала</b>	<b>14 174 487</b>	<b>2 221 161</b>	<b>16 395 648</b>	<b>12 634 848</b>	<b>1 054 161</b>	<b>13 689 009</b>

Информация об общем совокупном доходе Банка и его постатейный анализ в разрезе инструментов капитала представлена в таблице:

### Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток)	2 109 379	1 028 624
Нераспределенная прибыль (убыток)	2 109 379	1 028 624
Прочий совокупный доход	99 784	(241 655)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	99 784	(241 741)
Переоценка основных средств	–	86

<b>Совокупный доход в разрезе инструментов капитала</b>	<b>За 9 месяцев 2019 года</b>	<b>За 9 месяцев 2018 года</b>
и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		
<b>Итого общий совокупный доход</b>	<b>2 209 163</b>	<b>786 969</b>

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в за 9 месяцев 2019 года и в за 9 месяцев 2018 года.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года, отсутствовали.

## **2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

### **Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов**

В результате сверки статей отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

### **Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

### **Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Отсутствует.

### **Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Отсутствует.

### **Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечания 2.1.6.

### **3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

#### **3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками**

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Банк подвержен основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

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.

#### **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 объемами 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 объемами 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 утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

*Бизнес-подразделения:*

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами 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 отчетности о рисках и доведение ее 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 объемами 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:

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

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

### **Основные положения стратегии 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 учет 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 четкое 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.

*Требования к капиталу в течение отчетного года*

Информация о требованиях капиталу за 9 месяцев 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Капитал	11 509 129	13 768 637
Сумма требований к капиталу, из них:	99 938 093	96 795 546
Кредитный риск	79 056 896	60 528 654
Рыночный риск	12 102 984	22 473 042
Операционный риск	8 778 213	13 793 850

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

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 объема 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 заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем 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; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	• разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	• расчет коэффициентов ликвидности;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	• расчет 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; • объем 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;	• объем 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.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

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

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;
- лимиты на объемы 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 объеме 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.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

### Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация кредитного портфеля;</li> <li>• ценообразование с учетом риска;</li> <li>• обеспечение обязательств контрагентов имущественным и финансовым залогом, а также иные инструменты;</li> <li>• регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты;</li> </ul>
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация портфеля финансовых инструментов;</li> <li>• хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов;</li> <li>• принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям;</li> <li>• установление дисконтов по операциям репо и заложенным операциям, а также иные инструменты;</li> </ul>
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация структуры активов и пассивов;</li> <li>• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения;</li> <li>• формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;</li> </ul>
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;</li> <li>• ценообразование с учетом риска;</li> <li>• ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.</li> </ul>
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;</li> <li>• постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;</li> <li>• определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;</li> <li>• внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;</li> </ul>

Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;</li> <li>• определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;</li> <li>• внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;</li> <li>• разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском;</li> <li>• контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;</li> </ul>
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка;</li> <li>• постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;</li> <li>• постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;</li> <li>• внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.);</li> <li>• финансовое и бизнес-планирование;</li> <li>• контроль выполнения планов, а также иные инструменты.</li> </ul>

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

#### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

<b>Информация / отчет</b>	<b>Подразделение, ответственное за формирование отчета</b>	<b>Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)</b>
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* – 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 отчетности 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями</li> </ul>

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
		Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; <ul style="list-style-type: none"> <li>• в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.</li> </ul>
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

\* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

### **Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

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 ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен 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.

## **3.2 Информация по видам риска**

### **3.2.1 Кредитный риск**

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

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

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 концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 2.1.6.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 6 апреля 2018 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 октября 2019 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.10.2019 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 180-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	—	—	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	274,9%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	11,8%
					(Строительство)

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.

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	64 942 021	2 846 670	62 095 351	—	47 273 575
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	10 225 505	—	10 225 505	2 406 956	—
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 887 639	—	2 887 639	—	—
1.1.2	Ссудная задолженность	5 157 715	—	5 157 715	355 030	—
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	2 115 496	—	2 115 496	2 051 926	—
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	64 655	—	64 655	—	—
1.1.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5 494 882	—	5 494 882	—	1 098 976
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 635 983	—	4 635 983	—	927 196
1.2.2	Ссудная задолженность	805 310	—	805 310	—	161 062
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.2.5	Прочие активы	53 589	—	53 589	—	10 718

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	400 730	—	400 730	—	200 365
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	400 730	—	400 730	—	200 365
1.3.2	Ссудная задолженность	—	—	—	—	—
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.3.4	Вложения в долевы ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.3.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	48 585 096	2 610 862	45 974 234	—	41 243 111
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	46 510	—	46 510	—	46 510
1.4.2	Ссудная задолженность	46 090 030	2 211 588	43 878 442	—	39 147 319
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 479	5 479	—	—	—
1.4.4	Вложения в долевы ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.4.5	Прочие активы	2 443 077	393 795	2 049 282	—	2 049 282
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	—	—	—	—	—
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	—	—	—	—	—
1.5.2	Ссудная задолженность	—	—	—	—	—
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.5.4	Вложения в долевы ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.5.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	776 278	6 328	769 950	—	240 016
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	37 246	—	37 249	—	1 862
2.1.2	Ссудная задолженность	729 619	6 328	723 291	—	237 684
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
2.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	9 370	–	9 370	–	468
2.1.5	Прочие активы	43	–	43	–	2
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	13 407 862	1 177 305	12 230 557	–	18 926 679
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
2.2.2	Ссудная задолженность	11 525 181	1 177 034	10 348 147	–	14 796 806
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	1 306 260	–	1 306 260	–	3 265 648
2.2.5	Прочие активы	576 421	270	576 151	–	864 225
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	26 902 284	275 478	26 626 806	206 495	17 330 545
3.1	Выданные гарантии и поручительства	21 037 825	220 237	20 817 588	206 495	17 326 615
3.2	Аккредитивы	4 774	–	4 774	–	955
3.3	Неиспользованные кредитные линии	5 859 685	55 241	5 804 444	–	2 975
3.4	Другие	–	–	–	–	–
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	236 601	X	X	–	16 383
4.1	Форвард (базисный (базовый) актив иностранная валюта)	235 601	X	X	–	16 383
4.2	Своп (базисный (базовый) актив иностранная валюта, процент)	1 000	X	X	–	–
5	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	13 550	X	X	X	821
6	<b>Итого совокупный кредитный риск</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>79 056 896</b>

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

### Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		01.10.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
<b>1</b>	<b>Общий объем кредитного портфеля</b>	<b>58 535 362</b>	<b>48 661 426</b>	<b>120%</b>	<b>9 873 936</b>
	в том числе просроченная задолженность	1 502 550	854 374	176%	648 176
	Удельный вес просроченной задолженности	2,57%	1,76%	46%	0,81%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	295 636	122 774	241%	172 862
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	148 386	53 755	276%	94 631
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	240 164	25 740	933%	214 424
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	181 035	34 845	520%	146 190
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	637 329	617 260	103%	20 069
<b>1.1.</b>	<b>Кредиты (с МБК)</b>	<b>56 670 824</b>	<b>45 150 576</b>	<b>126%</b>	<b>11 520 248</b>
	в том числе просроченная задолженность	1 520 550	854 374	176%	648 176
	удельный вес просроченной задолженности	2,65%	1,89%	40%	0,76%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	295 636	122 774	241%	172 862
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	148 386	53 755	276%	94 631
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	240 164	25 740	933%	214 424
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	181 035	34 845	520%	146 190
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	637 329	617 260	103%	20 069
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	25 004 884	25 987 232	(4)%	982 348
	из них просроченная задолженность	595 595	523 374	114%	72 221
	удельный вес просроченной задолженности	2,38%	2,01%	18%	0,37%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	99 881	—	100%	99 881
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	835	—	100%	835
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	494 879	523 374	(5)%	(28 495)
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	25 994 665	15 250 557	170%	10 744 108
	из них просроченная задолженность	906 955	331 000	274%	575 955
	удельный вес просроченной задолженности	3,49%	2,17%	61%	1,32%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	295 636	122 774	241%	172 862
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	148 386	53 755	276%	94 631
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	140 283	25 740	545%	114 543
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	180 200	34 845	517%	145 355
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	142 450	93 886	152%	48 564
1.1.3.	Лизинг	—	—	—	—
	в том числе просроченная задолженность	—	—	—	—



Показатели	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
удельный вес просроченной задолженности	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	—	—	—	—
<b>1.2. Учетные векселя</b>	—	<b>387 697</b>	<b>(100)%</b>	<b>(387 697)</b>
<b>1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность</b>	<b>1 864 538</b>	<b>3 123 153</b>	<b>(40)%</b>	<b>(1 258 615)</b>

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 октября 2019 г. составил 1 502 550 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 854 374 тыс. руб.) или 2,57% (на 1 января 2019 г. – 1,76%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,81%). За 9 месяцев 2018 года объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 0,15%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился за 9 месяцев 2019 года на 1,32% (за 9 месяцев 2018 года снизился на 1,52%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 40% (на 1 января 2019 г. – 61%), на кредиты физических лиц – 60% (на 1 января 2019 г. – 39%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

#### Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
1 категория	20 857 372	19 812 332	—	—	—	—
2 категория	39 595 666	30 229 465	440 991	487 375	365 181	405 967
3 категория	2 688 001	1 270 122	1 137 242	270 936	1 124 218	26 242
4 категория	1 305 096	1 579 985	642 952	801 604	52 996	23 016
5 категория	1 342 428	1 084 119	1 302 099	1 071 727	1 296 554	1 055 566
<b>Всего</b>	<b>65 788 653</b>	<b>53 976 023</b>	<b>3 523 284</b>	<b>2 631 642</b>	<b>2 838 949</b>	<b>1 510 791</b>

Активы, классифицированные во II-V категории качества, согласно требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, относятся к обесцененным финансовым активам.

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).

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 2.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 9 месяцев 2019 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	20 857 372	19 812 332	1 045 040
2 категория	39 595 666	30 229 465	9 366 201
3 категория	2 688 001	1 270 122	1 417 879
4 категория	1 305 096	1 579 985	(274 889)
5 категория	1 342 428	1 084 119	258 309
<b>Всего</b>	<b>65 788 653</b>	<b>53 976 023</b>	<b>11 812 540</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	10 823 781	14 879 264	(4 055 483)
2 категория	39 337 540	29 973 016	9 364 524
3 категория	2 628 744	1 266 998	1 361 746
4 категория	1 294 446	1 578 580	(284 134)
5 категория	814 535	666 708	147 827
<b>Всего</b>	<b>54 889 046</b>	<b>48 364 566</b>	<b>6 534 480</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	94 161	46 261	47 900
2 категория	206 100	207 944	(1 844)
3 категория	55 251	3 114	52 137
4 категория	9 127	1 381	7 746
5 категория	151 315	38 161	113 154
<b>Всего</b>	<b>515 954</b>	<b>296 861</b>	<b>219 093</b>

В структуре активов Банка на 1 октября 2019 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 99%. По состоянию на 1 января 2019 года в активах Банка преобладали активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 99%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 г. составил 2 635 млн. руб. (5% от кредитного портфеля), в том числе:

- 2 595 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 40 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 Банка России № 590-П), составляет 83% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 г. составил 5 078 млн. руб. (9% от кредитного портфеля), в том числе:

- 5 026 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 52 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

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 октября 2019 г. составляет 4 542 млн. руб., в том числе 2 177 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 октября 2019 г. (срок завершения сделок – от 1 октября 2019 г. до 1 ноября 2019 г.).

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 заемщиков 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 № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 октября 2019 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.10.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.
Ценные бумаги	3 468 247	1 992 417
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	49 126 417	38 074 081
Полученные гарантии и поручительства	151 162 769	143 568 069

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.10.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.
Обеспечение I категории качества	653 588	1 742 966
Обеспечение II категории качества	15 373 751	19 824 076

По состоянию на 1 октября 2019 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

### 3.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- 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.

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

#### *Методология измерения рыночного риска*

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. 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.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

		тыс. руб.	
<b>Рыночный риск</b>		<b>На 01.10.2019 г.</b>	<b>На 01.01.2019 г.</b>
Процентный риск		776 756,33	1 665 120,47
Фондовый риск		125 662,33	132 722,88
Валютный риск		65 820,06	–
Товарный риск		–	–
<b>Рыночный риск</b>		<b>12 102 984,00</b>	<b>22 473 041,88</b>

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

*Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю*

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

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 58% (на 1 января 2019 г. – 61%), доля вложений в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 7% (на 1 января 2019 г. – 3%). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 октября 2019 г. составляет 5,5% (533,7 млн. руб.), в т.ч. 48,7 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 485,1 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2019 г. – 1 284,2 млн. руб., в т.ч. 38,3 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 245,9 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

*Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля*

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Определение справедливой стоимости представлено в примечании 2.1.4 «Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

#### *Валютный риск*

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,9% от капитала Банка по состоянию на 1 октября 2019 г., 1,9% – по состоянию на 1 января 2019 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОБП) на 1 октября 2019 г. составляет 4,9% (27,9 млн. руб.), на 1 января 2019 г. – 1,9% (7,6 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

#### *Товарный риск*

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г.

### **3.2.3 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», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

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

#### *Правление Банка*

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию 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 отчетов).

### *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 ее 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 платежной 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 трех месяцев, до полугода, до года, до трех 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. счет, 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, распределенные 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 бланковым 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 с 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;
- 6) 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 расчета 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	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>6</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату

<sup>6</sup> В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
		(стадия определяется СУР)	(стадия определяется СУР)	(стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> <li>• на две ступени и более; или</li> <li>• до уровня CCC+/Saa1 и ниже.</li> </ul>		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) <sup>7</sup>	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

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.

<sup>7</sup> По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

**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 Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- 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 по решению Правления Банка 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 и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник 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.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

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.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, 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 ставкам даже выше среднерыночных;
- 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.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» 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.
- Отчет «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 № 180-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

Наименование норматива	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	125,5%	203,8%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	180,2%	176,7%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	44,5%	44,5%

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии.

**Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2019 г.**

	тыс. руб.					
Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2 875 642	3 042 374	—	—	—	5 918 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 680 552	12 806 688	17 014 637	6 361 648	620	60 864 145
Выпущенные долговые обязательства	301	28 150	—	—	—	28 451
Прочие обязательства	13 837	132 912	54 584	159 315	6 936	367 584
Выданные кредитной организацией гарантии	681 236	13 765 909	4 300 557	8 149 808	—	26 897 510
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>28 251 568</b>	<b>29 776 033</b>	<b>21 369 778</b>	<b>14 670 771</b>	<b>7 556</b>	<b>94 075 706</b>

**Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 г.**

	тыс. руб.					
Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	6 822 374	—	—	—	—	6 822 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 531 921	16 804 845	19 191 902	3 159 448	—	57 688 116
Выпущенные долговые обязательства	19 000	32 796	364 289	—	—	416 085
Прочие обязательства	349 340	753 122	596 930	230 481	—	1 929 873
Выданные кредитной организацией гарантии	402 091	2 679 823	1 647 633	3 347 684	—	8 077 231
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>26 124 726</b>	<b>20 270 586</b>	<b>21 800 754</b>	<b>6 737 613</b>	<b>—</b>	<b>74 933 679</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

**Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 октября 2019 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	691 077	–	–	–	–	691 077
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 615 199	–	–	–	–	1 615 199
Обязательные резервы	581 363	–	–	–	–	581 363
Средства в кредитных организациях	5 120 424	–	–	–	–	5 120 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 904 042	–	–	–	–	8 904 042
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 729 896	8 147 345	12 388 072	19 648 443	10 014 146	56 927 902
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 373 406	–	–	–	–	4 373 406
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	492 034	1 088	8 579	82 590	–	584 651
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 507 441</b>	<b>8 148 433</b>	<b>12 396 651</b>	<b>19 731 393</b>	<b>10 014 146</b>	<b>78 798 064</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 875 642	3 042 374	–	–	–	5 918 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 505 572	12 003 569	16 190 682	19 461 326	519	59 161 668
Выпущенные долговые обязательства	300	28 150	–	–	–	28 450
Прочие обязательства	13 837	132 912	54 584	159 315	6 936	367 584
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>14 395 351</b>	<b>15 207 005</b>	<b>16 245 266</b>	<b>19 620 641</b>	<b>7 455</b>	<b>65 475 718</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2019 года</b>	<b>14 112 090</b>	<b>(7 058 572)</b>	<b>(3 848 615)</b>	<b>110 752</b>	<b>10 006 691</b>	<b>13 322 346</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2019 года</b>	<b>14 112 090</b>	<b>7 053 518</b>	<b>3 204 903</b>	<b>3 315 655</b>	<b>13 322 346</b>	

# Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	602 588	–	–	–	–	602 588
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 241 240	–	–	–	–	2 241 240
Обязательные резервы	666 999	–	–	–	–	666 999
Средства в кредитных организациях	4 347 681	–	–	–	–	4 347 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 659 242	–	–	–	–	6 659 242
Чистая ссудная задолженность	5 901 184	9 003 884	7 696 344	19 752 272	4 923 889	47 277 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 641 288	–	–	–	2 181 117	15 822 405
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	796 601	78 968	15 856	370	25	891 820
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>34 856 823</b>	<b>9 082 852</b>	<b>7 712 200</b>	<b>19 752 642</b>	<b>7 105 031</b>	<b>78 509 548</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	6 822 374	–	–	–	–	6 822 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 933 758	12 720 111	18 412 535	15 621 712	–	57 688 116
Выпущенные долговые обязательства	19 000	32 796	364 289	–	–	416 085
Прочие обязательства	166 634	73 341	90 006	3 310	–	333 291
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 941 766</b>	<b>12 826 248</b>	<b>18 866 830</b>	<b>15 625 022</b>	<b>–</b>	<b>65 259 866</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>16 915 057</b>	<b>(3 743 396)</b>	<b>(11 154 630)</b>	<b>4 127 620</b>	<b>7 105 031</b>	<b>13 249 682</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>16 915 057</b>	<b>13 171 661</b>	<b>2 017 031</b>	<b>6 144 651</b>	<b>13 249 682</b>	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

На 1 октября 2019 года кредиты клиентам, отражаемые в статье «Чистая ссудная задолженность», распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом фактических досрочных погашений.

На 1 октября 2019 года часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

По состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали депозиты Банка России, привлекаемые с целью поддержания ликвидности.

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 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134<sup>8</sup> и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) и на сайте Банка России.

#### **3.2.4 Информация об операциях хеджирования**

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

### **4. Информация об управлении 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 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 1 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 30 марта 2018 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка

<sup>8</sup> Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана 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:

<b>Механизм</b>	<b>Инструменты</b>
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал 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. Увеличение 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 дивидендов. Решение о дивидендах 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.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в политике управления капиталом не произошло.



Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	30.09.2019 г.	Уд. вес	31.12.2018 г.	Уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>11 509 129</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 768 637</b>	<b>100,0%</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>9 199 293</b>	<b>79,9%</b>	<b>10 767 985</b>	<b>78,2%</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>9 199 293</b>	<b>79,9%</b>	<b>10 767 985</b>	<b>78,2%</b>
Уставный капитал	3 227 511	X	3 227 511	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	8 903 436	X	7 403 060	X
Нематериальные активы	(86 941)	X	(80 265)	X
Отложенные налоговые активы	—	—	(5 427)	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	(128 470)	X	(128 470)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	(128 470)	X	(128 470)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(3 863 299)	X	(1 003 926)	X
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>2 309 836</b>	<b>20,1%</b>	<b>3 000 652</b>	<b>21,8%</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 331 604	X	1 184 700	X
Привлеченные субординированные кредиты	450 909	X	694 706	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 137 513	X	1 121 246	X
Вложения в иные источники капитала	(610 190)	X	—	—

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 2.1.22.

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия**

В течение 9 месяцев 2019 года дивиденды Банком не выплачивались.

В течение 9 месяцев 2018 года дивиденды Банком не выплачивались.

## **Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат**

За 9 месяцев 2019 года затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отсутствовали.

За 9 месяцев 2018 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашение доли, выкупленной у участников. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

## **5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

## Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

### Активы и пассивы Банка на 1 октября 2019 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	691 077	691 077
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	—	—	2 196 562	2 196 562
Средства в кредитных организациях	—	—	5 120 424	5 120 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 211	—	8 873 831	8 904 042
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 558 006	26 210 913	5 066 500	55 835 419
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	5 098 123	5 098 123
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	3 748 771	3 748 771
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	2 126 308	2 126 308
Прочие активы	—	—	603 072	603 072
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>24 558 217</b>	<b>26 210 913</b>	<b>33 524 668</b>	<b>84 323 798</b>
Средства кредитных организаций	—	—	5 951 947	5 951 947
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 538 768	39 622 900	2 000 000	59 161 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1 582 564	1 582 564
Выпущенные долговые ценные бумаги	190 069	300	—	190 369
Прочие обязательства	—	—	980 886	980 886
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>17 728 837</b>	<b>39 623 200</b>	<b>10 515 397</b>	<b>67 867 434</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				60 716
Источники собственных средств				16 395 648
<b>Итого пассивов</b>				<b>84 323 798</b>

тыс. руб.

## Активы и пассивы Банка на 1 января 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	602 588	602 588
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	–	–	2 908 239	2 908 239
Средства в кредитных организациях	–	–	4 347 681	4 347 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6 659 242	6 659 242
Чистая ссудная задолженность	25 923 043	15 280 484	6 328 448	47 531 975
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	15 822 400	15 822 400
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	5	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	2 163 328	2 163 328
Прочие активы	–	–	689 268	689 263
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>25 804 633</b>	<b>15 158 705</b>	<b>39 761 383</b>	<b>80 724 721</b>
Средства кредитных организаций	–	–	6 822 681	6 822 681
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 386 037	34 534 075	–	57 920 112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	530 977	530 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	394 242	20 919	5 627	420 788
Прочие обязательства	–	–	645 732	645 732
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>23 780 279</b>	<b>34 554 994</b>	<b>8 005 017</b>	<b>66 340 290</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				209 944
Источники собственных средств				14 174 487
<b>Итого пассивов</b>				<b>80 724 721</b>

По состоянию на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

## Финансовый результат на 1 октября 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>2 295 059</b>	<b>2 830 842</b>	<b>1 192 344</b>	<b>6 318 245</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	195 033	195 033
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 295 059	2 830 842	546	5 126 447
От вложений в ценные бумаги	–	–	996 765	996 765
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>(479 630)</b>	<b>(1 555 049)</b>	<b>(453 122)</b>	<b>(2 487 801)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(239 692)	(239 692)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(463 320)	(1 554 945)	(213 363)	(2 231 628)
По выпущенным ценным бумагам	(16 310)	(104)	(67)	(16 481)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 815 429</b>	<b>1 275 793</b>	<b>739 222</b>	<b>3 830 444</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	432 188	432 188
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по	–	–	(48 935)	(48 935)

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	74 896	74 896
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	45 188	45 188
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	115 541	115 541
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	–	–	(10 074)	(10 074)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	33 180	33 180
Комиссионные доходы	444 740	12 823	29 357	486 920
Комиссионные расходы	(5 388)	–	(67 228)	(72 616)
Прочие операционные доходы	328 086	15 785	6 564	350 435
Прочие операционные расходы	(2 051 024)	–	(514)	(2 051 538)
<b>Итого</b>	<b>531 843</b>	<b>1 304 401</b>	<b>1 349 385</b>	<b>3 185 629</b>
Резервы под обесценение				(560 701)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>				<b>2 624 928</b>
Возмещение (расход) по налогам				(550 871)
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>2 074 057</b>

#### Финансовый результат на 1 октября 2018 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>1 909 236</b>	<b>1 011 009</b>	<b>1 302 834</b>	<b>4 223 079</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	228 219	228 219
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 909 236	1 011 009	713	2 920 958
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 073 902	1 073 902
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>(341 272)</b>	<b>(1 068 522)</b>	<b>(165 150)</b>	<b>(1 574 944)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(82 554)	(82 554)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(335 078)	(1 050 186)	(82 541)	(1 467 805)
По выпущенным долговым обязательствам	(6 194)	(18 336)	(55)	(24 585)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 567 964</b>	<b>(57 513)</b>	<b>1 137 684</b>	<b>2 648 135</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(292 835)	(292 835)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(13 937)	(13 937)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	11 759	11 759
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	215 380	215 380
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	48 519	48 519
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	–	–	234	234
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	207 055	207 055
Комиссионные доходы	325 264	51 027	2 208	378 499
Комиссионные расходы	(14 540)	(59 301)	(1 913)	(75 754)
Прочие операционные доходы	15 780	29 218	44 020	89 018

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Прочие операционные расходы	(729 604)	(767 179)	(275 551)	(1 772 334)
<b>Итого</b>	<b>1 164 864</b>	<b>(803 748)</b>	<b>1 082 623</b>	<b>1 443 739</b>
Резервы под обесценение				(101 792)
Возмещение (расход) по налогам				(313 323)
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>1 028 624</b>

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в течение 9 месяцев 2019 года.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	7 059 424	–	–	7 059 424
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(7 620 125)	–	–	(7 620 125)
<b>Итого</b>	<b>(560 701)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(560 701)</b>

тыс. руб.

При распределении активов и обязательств по отчетным сегментам ассиметричные распределения между отчетными сегментами отсутствовали.

Различий между оценкой показателей активов и обязательств отчетных сегментов и активов и обязательств кредитной организации не выявлено.

Различий между доходами отчетных сегментов и доходами кредитной организации не выявлено.

Различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения не выявлено.

#### Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 2.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 2.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 2.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

#### Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 9 месяцев 2019 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

### Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2019 г.

Показатель						тыс. руб.
	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	330	–	330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 399	–	–	1 399
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 117 934	–	1 117 934
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 748 771	–	–	–	–	3 748 771
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	531	15 835	466 577	1 979	484 927
Прочие активы	–	–	108	5 769	–	5 877
<b>Итого активов</b>	<b>3 748 776</b>	<b>531</b>	<b>17 342</b>	<b>1 590 610</b>	<b>1 979</b>	<b>5 359 238</b>
Средства кредитных организаций	4 907 166	–	–	112 863	–	5 020 029

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	806 802	356 978	1 599 064	175 776	2 938 633
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	19 876	—	—	—	19 876
Прочие обязательства	—	—	10 707	132	—	10 839
Итого пассивов	4 907 179	826 678	367 685	1 712 059	175 776	7 989 377
Полученные гарантии и поручительства	—	—	5 431	—	1 184	6 615
Итого внебалансовых требований	—	—	5 431	—	1 184	6 615
Безотзывные обязательства кредитной организации	593 201	5 107	16 849	64 955	1 287	681 399
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	—	—	—	5	—	5
Итого внебалансовых обязательств	593 201	5 107	16 849	64 960	1 287	681 404

**Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.**

тыс. руб.

Показатель	Дочерние Участники		Ключевой	Прочие	Прочие	Всего
	компании		управлен- ческий персонал	компании под общим контролем	связанные стороны	
Средства в кредитных организациях	—	—	—	155 972	—	155 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	388	—	—	388
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	—	—	—	1 268 001	—	1 268 001
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	—	—	—	—	5
Чистая ссудная задолженность	—	—	19 732	816 998	—	836 730
Прочие активы	7	—	72	47 431	—	47 510
<b>Итого активов</b>	<b>12</b>	—	<b>20 192</b>	<b>2 288 402</b>	—	<b>2 308 606</b>
Средства кредитных организаций	—	—	—	411 282	—	411 282
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114	585 252	381 025	1 765 613	173 480	2 905 484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	8 441	—	8 441
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	21 645	—	—	—	21 645
Прочие обязательства	—	3	9 615	130	—	9 748
<b>Итого пассивов</b>	<b>114</b>	<b>606 900</b>	<b>390 640</b>	<b>2 185 466</b>	<b>173 480</b>	<b>3 356 600</b>
Полученные гарантии и поручительства	—	—	10 431	—	1 184	11 615
<b>Итого внебалансовых требований</b>	—	—	<b>10 431</b>	—	<b>1 184</b>	<b>11 615</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	—	5 222	18 120	823 987	1 781	849 110
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	—	—	—	—	—	—
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	—	<b>5 222</b>	<b>18 120</b>	<b>823 987</b>	<b>1 781</b>	<b>849 110</b>



Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года отсутствуют.

Банком за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 7.1.

#### Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	4 156	–	1 398	18 052	21	23 627
Процентные расходы	(157 261)	(22 272)	(10 322)	(88 889)	(5 509)	(284 253)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	–	(13)	(96)	(1 687)	(3)	1 575
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(31 002)	177	71	(4 902)	50	(35 606)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 798	22 004	21 081	52 224	5 822	118 929
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 011	41 669	193	42 873
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	936	88	364	2 217	162	3 767
Комиссионные расходы	–	–	–	(317)	–	(317)
Изменение резерва по прочим потерям	–	–	(14)	(51)	(4)	(69)
Прочие операционные доходы	6 335	6	75	2 440	101	8 957
Операционные расходы	(1 447)	(51)	(235 082)	(16 462)	(219)	(253 261)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(2 052)	–	(2 052)
<b>Итого</b>	<b>(160 485)</b>	<b>(61)</b>	<b>(221 514)</b>	<b>5 616</b>	<b>614</b>	<b>(375 830)</b>

## Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Процентные доходы	–	–	1 178	7 294	65	8 537
Процентные расходы	–	(44 615)	(5 922)	(84 325)	(3 120)	(137 982)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	–	–	(404)	1	(398)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	83	112	21 634	24	21 853
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	(138 905)	(25 723)	(216 964)	(5 662)	(387 254)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	3	(29 174)	–	(29 171)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	183 480	–	183 480
Комиссионные доходы	17	164	379	1 633	93	2 286
Комиссионные расходы	–	–	–	(485)	–	(485)
Прочие операционные доходы	3	168	84	1 905	70	2 230
Операционные расходы	(300)	(21 713)	(242 890)	(70 649)	(3 472)	(339 024)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(11 719)	–	(11 719)
Итого	(275)	(204 818)	(272 779)	(179 774)	(12 001)	(687 647)

## 7. Информация об оплате труда

### 7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

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

#### 1. Система оплаты труда – это часть политики управления персоналом

Система оплаты труда является частью комплексной системы управления персоналом, и во взаимодействие с другими ее элементами (найм, обучение, оценка, развитие, карьерное развитие) обеспечивает реализацию политики Банка по управлению персоналом.

#### 2. Справедливость оплаты труда

Уровень оплаты труда работника взаимосвязан с должностью, уровнем квалификации.

#### 3. Оплата за результаты деятельности

Оплата труда работника зависит от индивидуальной эффективности работника, достижения запланированных показателей эффективности подразделения и достижения бизнес-целей Банком.

#### 4. Внешняя конкурентоспособность оплаты труда

Оплата труда работников Банка определяется с учетом уровня оплаты должностей в регионе.

#### 5. Прозрачность системы оплаты труда

Банк обеспечивает полную прозрачность системы оплаты труда в виде регламентации, разъяснения применяемых подходов и принципов, а также раскрытия информации по видам выплат в рамках системы оплаты труда.

6. Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Размер нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

7. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата бизнес-подразделений.

Банк обеспечивает независимость размера вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансовых результатов бизнес-подразделений.

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 1 октября 2019 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 180 024 тыс. руб., страховые взносы – 32 651 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 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 июня 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 9 месяцев 2019 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 3 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 9 месяцев 2019 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2018 года.

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

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 октября 2019 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 20 человек.

Советом директоров (протокол № 2 от 30 января 2019 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2019 год.

Целями системы оплаты труда является привлечение, удержание, мотивация работников, квалификация и результативность которых способствуют достижению бизнес - и стратегических целей Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 30 января 2019 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 3.4 Кадровой политики и политики по оплате труда ООО «Экспобанк» (утверждена Советом директоров 30 января 2019 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 фиксированной части совокупного дохода работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

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.

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 предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом 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.

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).

Внутренними документами 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 отложенной части по решению Правления производится по истечении 36 месяцев при положительном финансовом результате Банка в течение данного периода.

В соответствии с внутренними документами Банка нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, 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 работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 октября 2019 г. составили 54 410 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 октября 2019 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 октября 2019 г. не осуществлялись.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 октября 2019 г. не производились.

6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 октября 2019 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	6	100 928	76 294	1 411	–	131	23 092
Иные работники	23	79 096	47 456	453	–	447	30 740

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
  - удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 октября 2019 г. не проводились;
  - удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 октября 2019 г. не проводились.

## 7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

## 8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

## 9. Информация об объединении бизнесов

30 апреля 2019 года Банком заключено соглашение о приобретении 86,9% голосующих акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. В августе 2019 года Банком осуществлен добровольный выкуп акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» в размере 11,0% голосующих акций, результате которого доля Банка составила 97,9%. Объем вложений на 1 октября 2019 года составляет 3 748 766 тыс.руб.

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады,

обслуживание расчетов юридических лиц, сопровождение внешнеэкономической деятельности, платежные карты.

#### **10. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию**

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе отсутствует.

#### **11. Публикование пояснительной информации**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 г.



А.А. Шалимов

Г.М. Уланова