

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и
капиталом
Группы, головной кредитной
организацией которой является
ООО «Экспобанк»
за 1 полугодие 2019 года**

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

Содержание

I.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
II.	Информация о системе управления рисками.....	8
III.	Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	10
IV.	Кредитный риск.....	13
V.	Кредитный риск контрагента	18
VI.	Риск секьюритизации.....	22
VII.	Рыночный риск	22
VIII.	Информация о величине операционного риска.....	23
IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	23
X.	Информация о величине риска ликвидности.....	25
XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	25
XII.	Информация о системе оплаты труда в банковской группе.....	26
XIII.	Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности.....	27
Приложение №1.....		28
Приложение №2.....		32
Приложение №3.....		38
Приложение №4.....		41
Приложение №5.....		44

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и выполнении требований к капиталу

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

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

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

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

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

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

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

на 01.07.2019 г. на 01.01.2019 г.			Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2019 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	13 324 482	10 767 985	13 324 482
Основной капитал, тыс. руб.	13 324 482	10 767 985	13 324 482
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	15 458 268	13 768 637	18 328 965
H20.1, %	10,9	11,3	10,7
H20.2, %	10,9	11,3	10,7
H20.0, %	12,5	14,2	14,5

Информация об уровне достаточности капитала приведена в Приложении 1.

Информация об участниках банковской группы

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 – 86,9082%). 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.

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

Сокращённое фирменное наименование	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Головная кредитная организация банковской группы			
ООО «Экспобанк»	77 876 186	11 024 615	Денежное посредничество прочее
Крупный участник банковской группы			
ПАО «КУРСКПРОМБАНК»	19 247 576	4 432 572	Денежное посредничество прочее

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

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

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

Сокращённое фирменное наименование	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Основные виды деятельности
	тыс. руб.	тыс. руб.	
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	1 573	-3 944	Денежное посредничество
ООО «ЭКСПОИНВЕСТ»	90	-153	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Для целей МСФО консолидированная финансовая отчётность Группы «Экспобанк» включает в периметр консолидации ПАО «КУРСКПРОМБАНК», компанию EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ». При консолидации используются единые подходы по управлению рисками, которые применимы ко всей Группе в целом.

Управление капиталом и сведения об элементах капитала

Поскольку входящие в состав банковской группы компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» не осуществляют деятельности, связанной с принятием рисков, данные этих компаний не включаются в информацию о принимаемых рисках Группы.

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

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

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Группы – 3 275 939 тыс. руб.

Показатель	тыс. руб.	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Величина уставного капитала	3 275 939	3 227 511

Эмиссионный доход и резервный фонд включаются в источники базового капитала банковской группы в соответствии с их балансовой стоимостью 616 437 тыс. руб. и 703 346 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

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

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

тыс. руб.			
Показатели при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2019 г.			
	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.	
Капитал	15 458 268	13 768 637	18 328 965
Сумма требований к капиталу, из них:	123 199 985	96 795 546	126 308 889
Кредитный риск	97 123 762	60 528 654	100 232 666
Рыночный риск	17 298 010	22 473 042	17 298 010
Операционный риск	8 778 213	13 793 850	8 778 213

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

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

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	15 458 268	100,0%	13 768 637	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	13 324 482	86,2%	10 767 985	78,2%

Основной капитал Группы по состоянию на конец отчетного периода составляет 86,2% от собственных средств Группы, по состоянию на начало отчетного периода – 78,2%.

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

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

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки Группы по состоянию на 01.07.2019 года, представлены ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	81 993 983
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	1 886 808
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	260 711
ДЖЕРСИ	0	1 532 029
ИРЛАНДИЯ	0	5 136 689
	0	
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ		291
КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	74
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	3 230 297
ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 420
МАЛАЙЗИЯ	0	258 471
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	2 306 103
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 426 572
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	33 302
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	426 697
Совокупная величина требований		99 493 447

Рассчитанная величина антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019 года составляет 0,019%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки (отличная от нулевой) по состоянию на 01.07.2019 года представлены ниже:

Наименование страны контрагента	Величина антициклической надбавки, в %	Требования в отношении кредитного риска по типам контрагентов, тыс. руб.			
		Организации	Индивидуальные предприниматели	Физически е лица	Всего
1	2	3	4	5	6
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	1 886 808	-	-	1 886 808

Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы

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

II. Информация о системе управления рисками

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

За отчетный период наблюдается существенное снижение норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) в связи с включением в Группу данных дочерней организации ПАО «Курскпромбанк».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за 2 квартал 2019 года представлена ниже.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.07.2019 года)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	93 560 841	61 826 125	7 484 867
2	при применении стандартизированного подхода	93 560 841	61 826 125	7 484 867
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	114 603	176 956	9 168
7	при применении стандартизированного подхода	114 603	176 956	9 168
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2019 года)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2019 года)	данные на отчетную дату (на 01.07.2019 года)
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 298 010	20 358 345	1 383 841
21	при применении стандартизированного подхода	17 298 010	20 358 345	1 383 841
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	8 778 213	13 793 850	702 257
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 448 318	3 293 357	275 866
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	123 199 985	99 448 633	9 855 999

За отчетный период наблюдается сокращение операционного риска на 36% в связи со снижением чистых процентных и чистых непроцентных доходов и сокращение кредитного риска контрагента на 35% в связи со снижением денежных средств в клиринговом обеспечении. В части кредитного риска существенное увеличение на 51% связано с увеличением кредитного портфеля в связи с покупкой дочерней организации ПАО «Курскпромбанк».

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2019 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019г.

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	1 167 730	1 097 482	109 492 634	25 651 722
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 525 830	2 525 830
2.1	кредитных организаций	0	0	2 098 415	2 098 415
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	427 415	427 415
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 162 103	1 097 482	22 910 371	22 396 244
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	116 531	116 531
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	116 531	116 531
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 162 103	1 097 482	22 793 840	22 279 713
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 162 103	1 097 482	22 793 840	22 279 713
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 656 281	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 627	0	8 203 320	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	41 252 108	729 648
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 173 792	0
8	Основные средства	0	0	2 888 029	0
9	Прочие активы	0	0	6 882 903	0

Указанные в таблице активы использовались Группой во 2 квартале 2019 года в основном в качестве обеспечения для привлечения средств Банка России в форме внутрисдневных кредитов, а также в качестве взносов в гарантийный фонд НКО НКЦ (АО) и в клиринговые сертификаты участия, выпущенные НКО НКЦ (АО). Фондирование с использованием обременения привлекается Группой по мере необходимости.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2019 года)	тыс. руб. Данные на предыдущую отчетную дату
			(на 01.01.2019 года)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 697 083	3 774 144
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 189 184	9 837 881
2.1	банкам-нерезидентам	4 186 861	2 019 287
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 002 323	7 818 507
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	87
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	20 471 107	7 149 327
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 055 195	5 040 540
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	13 415 912	2 108 787
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 481 508	6 471 631
4.1	банков-нерезидентов	726 204	539 296
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 192 415	5 341 498
4.3	физических лиц - нерезидентов	562 889	590 837

В 1 полугодии 2019 года наблюдается существенный рост операций с контрагентами-нерезидентами по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Существенно увеличился объем денежных средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями. Вырос объем ссудной задолженности, предоставленной контрагентам-нерезидентам.

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,
используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банковской группы**

*(в соответствии с форматом Таблицы 3.7 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс.руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс.руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	68 406 709	81 993 983	X	X
2	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	260 711	260 711	X	X
3	ДЖЕРСИ	0	1 392 753	1 532 029	X	X
4	ИРЛАНДИЯ	0	5 020 558	5 136 689	X	X
5	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0	291	291	X	X
6	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	74	74	X	X
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	2 153 531	3 230 297	X	X
8	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 420	1 420	X	X
9	МАЛАЙЗИЯ	0	234 973	258 471	X	X
10	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	1 610 212	2 306 103	X	X
11	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 324 515	2 426 572	X	X
12	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ИРЛАНДИИ	1	1 886 808	1 886 808	X	X
13	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	33 302	33 302	X	X
14	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	426 697	426 697	X	X
15	Сумма	X	83 752 554	99 493 447	X	X
16	Итого	X	83 752 554	99 493 447	0.019	5 490 224

В первом полугодии 2019г. значительно увеличился объем требований к резидентам Российской Федерации (81 994 млн. руб. на конец полугодия и 53 113 млн. руб. на начало года) в связи с включением в состав Группы дочерней кредитной организации ПАО «Курскпромбанк».

IV. Кредитный риск

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

(в соответствии с форматом Таблицы 4.1 Приложения к

Положению Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 507 453	0	72 965 972	2 500 477	71 972 948
2	Долговые ценные бумаги	0	5 478	0	20 426 182	5 478	20 426 182
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	1 512 931	0	93 392 154	2 505 955	92 399 130

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

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

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

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П					
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в т.ч.	10 009 765	44,79	4 483 499	13,18	1 319 321	(31,61)	(3 164 178)
1.1	ссуды	9 931 103	44,82	4 451 301	13,10	1 300 903	(31,72)	(3 150 398)
2	Реструктурированные ссуды	2 646 087	4,23	111 898	1,59	42 000	(2,64)	(69 898)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 898 152	13,54	1 069 644	13,54	1 069 063	0,00	(581)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.	1 173 967	19,77	232 137	3,26	38 301	(16,51)	(193 836)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	465 000	21,00	97 650	1,14	5 300	(19,86)	(92 350)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 206 582	21,00	463 382	0,00	0	(21,00)	(463 382)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 172 268	17,09	541 998	0,96	30 494	(16,13)	(511 504)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	485 444	48,65	236 166	2,61	12 652	(46,04)	(223 514)

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

К существенным изменениям по сравнению с данными на начало года можно отнести увеличение на 29,0% требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, отраженных в строке 1 (на 1 июля 2019 года – 10 009 765 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 7 760 436 тыс. руб.), на 100,0% ссуд, использованных для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг, отраженных в строке 5 (на 1 июля 2019 года – 2 206 582 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 0 тыс. руб.), на 307,7% ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц в строке 6 (на 1 июля 2019 года – 3 172 268 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 778 104 тыс. руб.). Увеличение обусловлено выдачей кредитов на крупные суммы в отчетном периоде и включением данных дочерней организации ПАО «Курскпромбанк».

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта**

*(в соответствии с форматом Таблицы 4.2 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 108 010
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	324 621
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	42 361
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	13 686
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	134 329
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	1 507 453

(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)
(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)

В строке 5 Таблицы 4.2 отражено изменение балансовой стоимости активов, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период в размере 134 329 тыс. руб. Существенное увеличение балансовой стоимости строки 5 Таблицы 4.2 связано с переносом начисленных процентов с внебалансовых счетов на балансовые счета учета в связи с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Увеличение ссудной задолженности, просроченной свыше 90 дней связано с миграцией активно растущего портфеля автокредитов по стадиям просроченной задолженности. Уровень риска по данной программе кредитования находится в пределах целевых значений.

Методы снижения кредитного риска

(в соответствии с форматом Таблицы 4.3 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	68 178 148	3 794 800	633 700	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	16 014 326	4 411 856	3 841 950	0	0	0	0
3	Всего, из них:	84 192 474	8 206 656	4 475 650	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	54 399	0	0	0	0	0	0

Увеличение ссудной задолженности, просроченной свыше 90 дней связано с миграцией активно растущего портфеля автокредитов по стадиям просроченной задолженности. Уровень риска по данной программе кредитования находится в пределах целевых значений.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

*(в соответствии с форматом Таблицы 4.4 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)*

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	519 784	0	519 784	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	520	0	104	0.00
3	Банки развития	1	0	1	0	1	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 648 585	0	8 385 804	0	4 695 623	5.02
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 732 093	0	190 143	0	32 992	0.03
6	Юридические лица	29 464 140	11 922 049	26 223 566	6 073 323	49 472 703	52.88
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 109 479	13 056 583	22 224 279	9 699 523	36 266 132	38.76
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	8 313 144	0	7 334 015	0	3 093 286	3.31
14	Всего	70 787 226	24 978 632	64 878 112	15 772 846	93 560 841	100.00

Таблица 4.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У представлена в Приложении №5.

В связи с тем, что Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов, данные по форме Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

В связи с тем, что Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц, данные по форме Таблицы 4.10 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

V. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	13 671	2 181	X		15 852	15 822
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0		0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	15 822

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствует. В связи с этим данные по форме Таблицы 5.2 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	1 000	1 000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	493 906	0	0	0	0	0	493 906
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	217 597 183	0	0	0	217 597 183

8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	493 906	0	217 597 183	0	0	1 000 218 092 089

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

В связи с тем, что Группа в целях расчета риска контрагента не применяет внутренние модели, данные по форме Таблицы 5.4 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	3 306 343
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	46 640	1 105 514
7	Акции	0	0	0	0	0	11 867
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	46 640	4 423 724

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация о сделках с кредитными ПФИ отсутствует. В связи с этим данные по форме Таблицы 5.6 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

(в соответствии с форматом Таблицы 5.8 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	98 781
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	474 659	94 932
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	424 659	84 932
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	19 247	3 849
9	Гарантийный фонд	53 699	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

VI. Риск секьюритизации

Операции, связанные с принятием риска секьюритизации, отсутствуют.

VII. Рыночный риск

Информация о требованиях к собственным средствам в отношении рыночного риска в течение 1 полугодия 2019 г. представлена в следующей таблице:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(в соответствии с форматом Таблицы 7.1 Приложения к
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У)

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 583 819
2	фондовый риск (общий или специальный)	755 851
3	валютный риск	394 626
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	563 714
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	17 298 010

В связи с тем, что Группа в целях оценки рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, данные по формам Таблицы 7.2 и 7.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

VIII. Информация о величине операционного риска

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

Расчет величины операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала осуществляется Группой в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение №652-П).

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

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

Наименование показателя	на 01.07.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	8 778 213
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	14 045 147
чистые процентные доходы	10 044 793
чистые непроцентные доходы	4 000 354
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.07.2019г. представлена ниже:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал от 5 лет и выше	тыс. руб.
							Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Денежные средства и их эквиваленты							1 081 142
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 557 290	0	0	141 894	0	0	4 490 065
Ссудная задолженность, всего, из них:	14 667 564	9 287 496	5 753 362	15 342 985	32 009 923	5 852 809	463 276
Вложения в долговые обязательства	0	74 685	0	520 545	0	0	20 752 701
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	2 420 532
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	630 651
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	2 747 843
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					0	0	
Прочие договоры (контракты)	201	53	1 465	0	0	0	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	17 225 055	9 362 234	5 754 827	16 005 424	32 009 923	5 852 809	32 586 210
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					0	0	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 114 210	3 947 865	2 036	354 066	0	0	188 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	31 568 058	7 872 692	10 920 940	18 578 274	8 368 051	626	8 285 333
Выпущенные долговые обязательства	12 204	300 000	18 750	6 400	2 665	0	749
Прочие пассивы	0	2 004	24	0	0	0	1 531 944
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	18 758 280
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					0	0	
Прочие договоры (контракты)	46 641	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34 741 113	12 122 561	10 941 750	18 938 740	8 370 716	626	28 764 375
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-17 516 058	-2 760 327	-5 186 923	-2 933 316	23 639 207	5 852 183	
Изменение чистого процентного дохода:					0	0	
+ 200 базисных пунктов	-335 712.77	-46 003.61	-64 836.54	-14 666.58	0	0	
- 200 базисных пунктов	335 712.77	46 003.61	64 836.54	14 666.58	0	0	

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 461 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 231 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации - 352 млн. руб.;
- по долларам США - 174 млн. руб.

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

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

Х. Информация о величине риска ликвидности

Головная кредитная организация Группы не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматив структурной ликвидности, установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности. В связи с этим данные по форме Таблицы 10.1 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У не раскрываются.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 (Приложение 1), расчет показателя финансового рычага на 01.07.2019г. раскрыт в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Приложение 2).

Показатель финансового рычага банковской группы (H20.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее – кредитование ценными бумагами).

По состоянию на 1 июля 2019 года величина показателя финансового рычага составляет 11,49% (на 1 января 2019 г. - 13,31%), норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, составил 11,24%.

С 01.01.2019г. Банком России установлено минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага Н20.4 в размере 3%.

Группа соблюдает требования к установленному Банком России значению данного норматива.

Расчет норматива финансового рычага и итоговые значения за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 приведены в разделе 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрытой в Приложении 2.

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

Наименование показателя	На 01.07.2019 г., тыс. руб.	На 01.01.2019 г., тыс. руб.	Изменение в %
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	96 130 169	68 620 795	40.1
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	18 937 261	8 288 668	128.5
Основной капитал	13 324 482	10 767 985	23.74
Норматив финансового рычага Группы (Н20.4)	11.49	13.3	(16.19)

Снижение норматива финансового рычага в 1 полугодии 2019г. связано с:

- активной выдачей автокредитов, а также кредитованием юридических лиц и кредитных организаций;
- предоставлением банковских гарантий (развитие направления «экспресс-гарантии»);
- включением в расчет данных дочерней организации ПАО «Курскпромбанк» в связи с ее приобретением во втором квартале 2019г.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

ХII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Не подлежит раскрытию банковской группой на полугодовой основе.

ХIII. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

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

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

29 августа 2019 г.



А.М. Санников

А.Н. Бирюков

Приложение №1³

Банковская отчетность		
(Код территории)	(Код кредитной организации (филиала))	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145	29306234	2998

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (УВЕЛИЧЕННАЯ ФОРМА)

на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	I	3892376.0000	3843948.0000	22+23
11.1	Обыкновенными акциями (долями)		3887058.0000	3843948.0000	22+23
11.2	Привилегированными акциями		5318.0000	0.0000	22
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		11935457.0000	7611506.0000	33
12.1	Прошлых лет		11935457.0000	7403060.0000	33
12.2	Отчетного года		0.0000	208446.0000	33.1
13	Резервный фонд	I	703346.0000	530619.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		490057.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17021236.0000	11986073.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		84682.0000	80265.0000	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	5427.0000	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		128470.0000	128470.0000	24
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		3483602.0000	1003926.0000	6+7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных 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		0.0000	0.0000	

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

125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		3696754.0000	1218088.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	I	13324482.0000	10767985.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие посталому исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие посталому исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	I	13324482.0000	10767985.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2593183.0000	3000652.0000	27
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие посталому исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		90247.0000	0.0000	
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие посталому исключению из расчета (собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2683430.0000	3000652.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		549644.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	преращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		549644.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2133786.0000	3000652.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	II	15458268.0000	13768637.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		121714861.0000	95373655.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		121714861.0000	95373655.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		123199985.0000	96795546.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	I	10.9470	11.2900	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	II	10.9470	11.2900	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	I	12.5470	14.2240	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.0190	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0190	0.0187	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.6028	5.2903	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	I	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	I	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	I	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные включения в инструменты базового капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные включения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1306486.0000	1177194.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		72842.0000	0.0000	11.1
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.3000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		14277.0000	0.0000	22
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.3000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.exprobank.ru, раздел "Раскрытие информации для регуляторных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, в котором инструмент включается в состав источников капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав источников капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав источников капитала	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1) ЭКСПОБАНК (рег.номер - 2998)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	доли в уставном капитале	3227511	3227511 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
2) EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY CORP (NR)	не применимо	372 (ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный	504362	20000 (840-ДОЛЛАР США)	
3) КУРСКИРОМАНК (рег.номер - 735)	10500735В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	обыкновенные акции	49604	49604 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
4) КУРСКИРОМАНК (рег.номер - 735)	10500735В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	обыкновенные акции	13396	13396 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
5) КУРСКИРОМАНК (рег.номер - 735)	20100735В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	привилегированные акции	6119	20396 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
6) КУРСКИРОМАНК (рег.номер - 735)	20100735В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	привилегированные акции	604	604 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Наличие права выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
--	---	---	------------------------------	--	---	--	---------------------------	--------	---	-----------------------------------	---

1	акционерный капитал	27.07.1994	безотзывный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
2	облагодетельство, учтенное по балансовой отчетности	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применяется	не применяется	фиксированная сс/л (акка)	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
3	акционерный капитал	20.08.1999	безотзывный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
		15.03.2000										
		29.10.2002										
4	акционерный капитал	20.08.1999	безотзывный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
		15.03.2000										
		29.10.2002										
		13.05.2000										
5	акционерный капитал	20.08.1999	безотзывный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	плавающая ставка 0,3/Российский рубль	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
		13.05.2005										
6	акционерный капитал	20.08.1999	безотзывный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	плавающая ставка 0,3/Российский рубль	не применяется	нет	полностью по у/м (свернуто голо- вной КО и (или)) участник ба- лансовой груп- пы	нет
		13.05.2005										

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характеристики	Коммерциальность инструмента	Условия, при на- стоящих кото- рых осуществляется конвертация инструмента	Возна- гда или комиссия	Ставка	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при на- стоящих кото- рых осуществляется списание	Возна- гда или комиссия	Поступило
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1	некумулятивный	некоммерциальность	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется
2	некумулятивный	коммерциальность	законодательно	полностью или час- тично	не применяется	обязательная	базовый капитал	ООО "Экспобанк"	да	законодательно	полностью и/или частично	полностью и/или частично
3	некумулятивный	некоммерциальность	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	законодательно	полностью и/или частично	полностью и/или частично
4	некумулятивный	некоммерциальность	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	законодательно	полностью и/или частично	полностью и/или частично
5	некумулятивный	некоммерциальность	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	законодательно	полностью и/или частично	полностью и/или частично
6	некумулятивный	некоммерциальность	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	да	законодательно	полностью и/или частично	полностью и/или частично

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Наличие в балансе	Тип субординации	Субординированность инструмента	Согласование требований Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 519-П	Описание несоответствий
34	34а	35	36	37	
1	не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется
2	не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется
3	не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется
4	не применяется	не применяется	не применяется	да	не применяется
5	не применяется	не применяется	не применяется	нет	привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и подлежат погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)
6	не применяется	не применяется	не применяется	нет	привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и подлежат погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)

Разделы 1.1, 2, 3 и «справочное» раскрыты кредитными организациями с базовой лицензией.

Председатель Правления

А.М. Санников

И.о. главного бухгалтера

А.Н. Бирюков

Ведущий экономист

Е.А. Жерлицына

Телефон: (495) 745-77-17

29.08.2019г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
45	129306234	2998

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	II	13324482.000	12301463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	I	13324482.000	12301463.000			
2	Основной капитал	I	13324482.000	12301463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	II	13324482.000	12301463.000			
3	Собственные средства (капитал)	I	15458268.000	14640102.000	13768637.000	14333870.000	14039073.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	I	18328965.000	14730619.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		123199985.000	99448633.000	96795546.000	93188348.000	90110620.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							

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

5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	I	10.947	12.549	11.290	12.979	13.431
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	I	10.675	12.543			
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	I	10.947	12.549	11.290	12.979	13.431
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	I	10.675	12.543			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)	I	12.547	14.721	14.224	15.382	15.580
7a	Норматив достаточности собственным средства (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	I	14.511	14.805			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	I	0.019	0.019	0.019	0.009	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственным средства (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.019	1.894	1.894	1.884	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственным средства (капитала)		4.603	6.549	5.290	6.979	7.431
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		115941191.000	81860070.000	80850195.000	69719442.000	61692315.000
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	XI	11.492	15.027	13.300	17.086	19.311
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.240	15.014			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Внешнее стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности H2						
22	Норматив текущей ликвидности H3						

23	Норматив долгосрочной ликвидности И4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
		19.210	0	0	20.9	0	0	24.5	0	0	15.8	0	0	18.8	0	0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И22)	243.958			221.480			245.400			230.688			250.601				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам И10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И12 (И23)	3.657			8.923			8.600			7.573			7.251				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И26																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента И26																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И26																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации И30																	
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 РИКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1																	
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных 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 Банковской группой используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		106711194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15781
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3622167
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		18937261
7	Прочие поправки		6100878
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		115941191

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		97109294.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		979125.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	XI	96130169.00
	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		13671.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15781.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	XI	29452.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4466476.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4021001.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		398834.00

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	XI	844309.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		24473736.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5536475.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	XI	18937261.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	I, XI	13324482.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		115941191.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	XI	11.49

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

И.О. главного бухгалтера

Главный экономист
Телефон: (495) 745-9771

29.08.2019г.



[Handwritten signature]

А.М. Санников

А.Н. Бирюков

Н.А. Устинова

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

(в соответствии с форматом Таблицы 1.2 Приложения
Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У⁶)

Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 843 948	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 843 948	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 892 376
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 593 183
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	86 203 990	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 593 183
2.2.1		X	504 362	субординированные кредиты	X	504 362

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

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

Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 657 157	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	84 682	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	84 682	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	84 682
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	72 842	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	72 842	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	731 227	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	128 470	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	128 470	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	128 470
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые	3, 4.1, 5.6	97 847 368	X	X	X

Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 483 602	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	3 483 602
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (и их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	11 720 967	1, 2	5 087 623	
2	Средства в кредитных организациях	6	1 847 340	3	3 145 647	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	0		6	12 191 202	
	Торговые ценные бумаги	3	11 490 338			
3.1	производные финансовые инструменты	0		6	13 671	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0		6	11 490 338	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		4.1.1	5 248 184	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	64 727 903	4.1.2	65 525 747	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		6.1.1, 6.2.1	3 186 774	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		5	11 736 588	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	15 235	11	183 370	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13, 15, 16	1 213 597	12, 13	331 205	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		4.2	519 784	
	Инвестиционные ценные бумаги	8	12 256 372			

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

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

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		7	5
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12	181 645	10	84 682
12.1	деловая репутация (гудвил)	0		10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	181 645	10.2	84 682
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0		10.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	14	2 189 639	9	2 657 157
14	Всего активов	17	105 643 036	14	106 711 194
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	0		15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	2 503 932	15.3	2 504 012
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	82 029 821	15.4, 15.5	83 338 864
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		16	63
19.1	производные финансовые инструменты	0		16	63
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		16	0
20	Выпущенные долговые обязательства	20	361 051	15.6, 16.4	361 051
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21, 22	1 344 349	18, 19	584 031
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	534 865	17	905 412
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0		17.2	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23	26 364	17.3	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0		17.4	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	1 271 037	15, 16	1 260 904
24	Резервы на возможные потери			20	310 860
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0		19.1	0
26	Всего обязательств	25	88 071 419	21	88 004 293
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	9 500 998	22	3 227 511
27.1	базовый капитал	0		22.1	3 227 511
27.2	добавочный капитал	0		22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	6 125 812	33	12 422 941

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 28, 30, 31	1 971 171	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 811 623
30	Всего источников собственных средств	35	16 948 118	(35-34)	17 950 042

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

(в соответствии с форматом Таблицы 4.5 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У¹⁰)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	519 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	519 784
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	520
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 917 696	0	4 312 049	0	0	2 156 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 385 804
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	157 114	46	0	0	0	0	32 983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 143
6	Юридические лица	0	342	0	0	0	0	15 256 322	5 437 788	3 284 148	0	8 318 289	0	0	0	0	0	0	0	32 296 889
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	1 400	11 339	8 625	14 031	6 927 929	23 831 921	448 411	16 129	2 032	656 260	2 920	0	0	4	0	0	2 801	31 923 802
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

⁹ Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» являются неконсолидируемыми участниками Группы, в связи с чем их показатели не включены в консолидированную отчетность банковской Группы.

¹⁰ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У)

11		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Просроченные требования (обязательства)																		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	4 259 782	0	0	0	0	0	2 504 542	0	0	0	569 691	0	0	0	0	0	0	7 334 015
14	Всего	4 936 680	1 920 004	11 339	4 320 674	14 031	6 927 929	43 781 828	5 886 199	3 300 277	2 032	9 544 240	2 920	0	0	4	0	0	80 650 958