

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	641040	609895
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	2394819	2594559
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	455357	431014
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	781084	799954
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	9374195	11344197
5	Чистая судная задолженность	2.1.6	32183874	28866952
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.9, 2.1.10	11633113	13007096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	0	3283799
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.7, 2.1.10, 2.1.11	657418	812474
8	Требования по текущему налогу на прибыль		85135	85135
9	Отложенный налоговый актив		212099	184902
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.13	2171686	1932312
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12102	11359
12	Прочие активы	2.1.14	414430	285068
13	Всего активов		60560995	60533903
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1.15	5683772	3797129
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.16	40402904	42813046
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.16	27677142	30494357
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	0
18	Выпущенные долгосрочные обязательства	2.1.18, 2.1.19	540825	434219
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		8499	17156
20	Отложенные налоговые обязательства		281211	232904
21	Прочие обязательства	2.1.20	331889	416586
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		197370	188015
23	Всего обязательств		47446482	47899055
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.23	3227511	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.1.23	0	1220018
26	Экссиссионный доход		616437	616437
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-57337	0
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1124413	931615
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7403060	6609076
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	269810	1629659
135	Всего источников собственных средств	13114513	12634848
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Внебалансовые обязательства кредитной организации	6943426	8653210
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4676741	5785958
138	Условные обязательства некредитного характера	418	2701

Заместитель Председателя Правления

Иванов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муланкуровна

Исполнитель Рощаевская Наталья Вячеславовна
Телефон: +7 (495) 231-11-03

14.05.2018г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- ующий период предше- щего года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1228290	1337610
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		150726	322758
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		758375	579565
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	2413
1.4	от вложений в ценные бумаги		319189	432874
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		524219	786758
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23555	3418
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		492888	743881
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7776	39459
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		704071	550852
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, равненным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-17638	12239
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	-1280	-13441
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		686433	563091
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61252	76230
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи		2133	70698
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		55728	184842
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	2.2	10668	-67545
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	190
14	Комиссионные доходы		87503	198577
15	Комиссионные расходы		18751	17497
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи	2.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	16512	40915
19	Прочие операционные доходы		25031	35679
20	Чистые доходы (расходы)		926509	1085180
21	Операционные расходы	2.2	549520	476339
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		376989	608841
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	107179	157480
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		274440	452583
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4630	-1222
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		269810	451361

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Исмер пояснений	Наименование статьи	Исмер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- вующий период предше- щего года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		269810	451361
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-57337	0
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-57337	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-57337	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-57337	0
10	Финансовый результат за отчетный период		212473	451361

Заместитель Председателя Правления

Валиков Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель Руководитель Наталья Вячеславовна
Телефон: +7 (495) 231-11-03

14.05.2018г.

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

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

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
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						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3843948.0000	4153897.0000	24, 26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3843948.0000	4153897.0000	24, 26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5699008.0000	6609076.0000	33	
2.1	прошлых лет		5699008.0000	6609076.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		530619.0000	530619.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10073575.0000	11293592.0000	24, 26, 27, 33	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		64848.0000	48102.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5427.0000	4342.0000	9	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Ведомственные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		11210.0000	984982.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Внесудебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		12527.0000	2586398.0000	6	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Ориентируемая величина дополнительного капитала		0.0000	915032.0000	6, 10, 25	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26, 27)		94012.0000	4598056.0000	6, 9, 10, 25	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9979563.0000	6754736.0000	6, 9, 10, 24, 25, 26, 27, 33	
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	Классифицируемые как капитал					

			0.0000	0.0000	
32	классифицируемая как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие вычету исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие вычету исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	915032.0000	6, 10, 25
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	915032.0000	6, 10, 25
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9979563.0000	6754736.0000	6, 9, 10, 24, 25, 26, 27, 33	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и экономический доход	3707339.0000	3344943.0000	16, 29, 33, 34	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие вычету исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3707339.0000	3344943.0000	16, 29, 33, 34	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдрам, над ее максимальная размерам	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в сооружение и приобретения основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятых/вышедших из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3707339.0000	3344943.0000	16, 29, 33, 34	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13686902.0000	10099679.0000	6, 9, 10, 16, 24, 25, 26, 27, 33, 34	
60	Активы, выделенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходима для определения достаточности базового капитала	83578111.0000	76097514.0000		
60.2	необходима для определения достаточности основного капитала	83578111.0000	76097514.0000		
60.3	необходима для определения достаточности собственных средств (капитала)	84903249.0000	77262033.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.9404	8.8764		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.9404	8.8764		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16.1266	13.0720		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8755	1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
66	антикризисная надбавка	0.0005	0.0000		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.9404	2.8764		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Бесуственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		999209.0000	1025617.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		206672.0000	179474.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
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 повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	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 М 1.1. раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.expro-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей».

Разделы 2 и 3 раскрывают кредитные организации с базовой лицензией.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4	9979563.0	6754736.0	11215852.0	11214083.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		59242644.0	60139273.0	64814286.0	65453409.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		16.8	11.2	17.3	17.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регуляторные условия					
Наименование				Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Степень преференции	Номинальная стоимость
характеристики инструмента				в отчетном периоде	в отчетном периоде	в отчетном периоде			
				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчете капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1000 "Экспобанк"	не применимо	643 (РОССИЯ) (для декларация)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне базисных групп	на индивидуальной основе и уровне базисных групп	13227511	13227511	13227511
EXPRO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMBINATION	не применимо	372 (ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне базисных групп	на индивидуальной основе и уровне базисных групп	150914	150914	150914

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Регуляторные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения/ размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) выкупа (погашения) инструмента, (с Банком России)	Последующая дата (даты) выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ссылка на условия предоставления инструмента	Обязательность выплаты дивидендов по облигационным ценным бумагам	Наличие условий, предусматривающих удержание платежей по инструменту или иных санкций (погашения инструмента)
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	погашение по усмотрению эмитента (по инициативе эмитента)	погашение по усмотрению эмитента (по инициативе эмитента)
2) обязательство, учитываемое на балансовой отчетности	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	финансовый инструмент	18.00	нет	погашение по усмотрению эмитента (по инициативе эмитента)	погашение по усмотрению эмитента (по инициативе эмитента)

Раздел 5. Продолжение

И.п.ф.	Характер	Коммерческая	Условия, при на-	Поляна либо	Свобода	Обязательность	Уровень капитала,	Содержание фирменное	Возможность	Условия, при на-	Полное	Постоянное
наименование	защита	инструмента	осуществления	чужой	коммерческой	коммерческой	в инструментах	наименование	осуществления	осуществления	или	или
инструмента			инструмента	коммерческой			инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	или	или
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1) неимущественный	некоммерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) неимущественный	коммерческий	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	1000 "Экспобанк"	да	законодательно	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

Раздел 5. Продолжение

И.п.ф.	Михаил	Содержание	Содержание	Отсылка
наименование	наименование	наименование	наименование	наименование
35	36	37	38	39
1) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Заместитель Председателя Правления: Мухомов Андрей Александрович

Главный бухгалтер: Иванова Гульнара Мулламуровна

Исполнитель: Рохдестовская Наталья Вячеславовна

Телефон: +7 (495) 231-11-03
14.05.2018г.

Код по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер ((лицензионный номер)
45	29306234	2998

(публикуемая форма)

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

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107018, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату		на начало отчетного года			
1	2	3	4	5		6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н10.1)		4.5	11.9		8.9			
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н10.2)		6.0	11.9		8.9			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н10.0)		9.0	16.1		13.1			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, иной или право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н10.4)		3.0	16.8					
6	Норматив ипотечной ликвидности банка (Н2)		15.0	86.7		300.6			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	225.6		243.9			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	28.4		20.3			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность	максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность
				19.2	0	0	22.6	0	0
10	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7), банковской группы (Н22)		80.0	256.1			332.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.1			0.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н11), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25.0	7.3			10.2		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств РИО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иной или право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных расчетах (Н16)								
17	Норматив предоставления РИО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выданных обязательств с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность	максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность	максимальное значение	коллективно нарушенной	длительность
				7.4	0	0	5.7	0	0

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным

требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный

пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		60560994
2	Поправка в части выписки 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		не применено для отчетности кредитной организации как юридического лица

группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	14651
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-4214203
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4806253
7	Прочие поправки	1925051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	592 42 644

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		535 40 962.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводимых в уменьшение величин источников основного капитала		82802.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		534 58 160.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5128.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14651.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		19779.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5172655.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4577469.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		363266.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		958452.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7320276.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2514023.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4806253.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4	9979563.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		592 42 644.0

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		16.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), млн. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидным активам (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУББАЛАНС СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитно-финансовой группы (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

Шаликов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Главный эксперт Рождественская Наталья Вячеславовна
Телефон: +7(495) 231-11-03

14.05.2018г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк / ООО Экспобанк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		72692	-299779
1.1.1	проценты полученные		1027328	1501814
1.1.2	проценты уплаченные		-537185	-1052302
1.1.3	комиссии полученные		88771	199940
1.1.4	комиссии уплаченные		-18751	-17497
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		27342	-25812
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		55728	184842
1.1.8	прочие операционные доходы		23689	55442
1.1.9	операционные расходы		-497142	-444079
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-97088	-702127
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1287588	1981728
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9293	45504
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2018217	-1241189
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-245945	1329928
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		24317	-15864
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2941484	2871251
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3381368	-960329
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	23346
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		72877	-382795
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-132713	311876
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1360280	1681949
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2003470	-3565801
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		406259	813093
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-59593
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4030	-4076
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6174	7832
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1595067	-2808535
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3446	-74554
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-231341	-1201140
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года*	3592927	4448210
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3361586	3247070

* - в строку 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» по графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» включена сумма денежных средств, полученных от кредитной организации «Банк на Гончарной» АО (рег. номер 2555) в процессе присоединения к ООО «Экспобанк», в размере 19 533 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Шапуров Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Жафарова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 231-11-03

14.05.2018г.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 2018 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 декабря 2017 г. № 4638-У
*«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными
организациями информации о своей деятельности»***

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации.....	20
1.1 Общие сведения о кредитной организации.....	20
1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	21
1.3 Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	22
1.4 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	22
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.....	23
2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	23
2.1.1 Денежные и приравненные к ним средства.....	23
2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	24
2.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	25
2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	27
2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	27
2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	30
2.1.9 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	30
2.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую ..	31
2.1.11 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	32
2.1.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	32
2.1.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	33
2.1.14 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	35
2.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	39
2.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	40

2.1.17	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	40
2.1.18	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	41
2.1.19	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	41
2.1.20	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	41
2.1.21	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	44
2.1.22	Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения	45
2.1.23	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	45
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	46
2.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	49
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	50
3.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	50
3.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	50
3.2	Информация по видам риска	57
3.2.1	Кредитный риск	57
3.2.1.1	Кредитный риск контрагента	63
3.2.2	Рыночный риск.....	64
3.2.3	Риск ликвидности	67
3.2.4	Информация об операциях хеджирования	79
4.	Информация об управлении капиталом	80
5.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	82
6.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	85
7.	Информация об оплате труда	89
7.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу	89
7.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	93
8.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	93
9.	Информация об объединении бизнесов.....	93
10.	Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию	93
11.	Опубликование пояснительной информации	94

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

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

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

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

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

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

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

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

В течение 1 квартала 2018 года произошли следующие изменения в составе участников Банка:

26 марта 2018 г. в результате реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО) в соответствии с пп. 4 п. 3.1 ст. 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» была погашена доля в размере 8,7619%, номинальной стоимостью 309 949 000 (триста девять миллионов девятьсот сорок девять тысяч) рублей в уставном капитале Банка, которая принадлежала Банку.

Уставный капитал Банка составил 3 227 510 800 (Три миллиарда двести двадцать семь миллионов пятьсот десять тысяч восемьсот) рублей.

В связи с погашением доли в уставном капитале Банка пропорционально изменились размеры долей участников Банка.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. в состав Совета директоров Банка входят:

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

Состав Правления Банка на 1 апреля 2018 г. следующий:

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

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.04.2018 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2018 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	75,5277	68,9101
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,3230	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,9084	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0256	0,0234

1.3 Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность»), применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

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

	<u>31.03.2018 г.</u>	<u>31.03.2017 г.</u>
₽	57,2649	56,3779
₽	70,5618	60,5950

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 марта 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. 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.

Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается не консолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные не учитываются при составлении консолидированной отчетности.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. руб.

Денежные и приравненные к ним средства	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	641 040	609 895
<i>иностранная валюта</i>	207 763	179 857
<i>валюта Российской Федерации</i>	433 277	430 038
Денежные средства в Банке России	1 939 462	2 163 545
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	781 084	799 954
<i>зарубежные банки</i>	565 220	623 889
<i>российские кредитные организации</i>	215 864	176 065
Итого денежных и приравненных к ним средств	3 361 586	3 573 394

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

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

Вложения	31.03.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Банка России, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	877 985		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	877 985	14.11.19-25.11.27	8,90-11,10%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	8 301 300		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	8 301 300	26.06.18-23.09.32	7,70-13,50%
Акции кредитных организаций	178 142		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	178 142	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	11 640		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	11 640		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	11 640	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	5 128		
<i>ценные бумаги</i>	5 115		
<i>форвард</i>	5 115		
<i>иностранная валюта</i>	13		
<i>форвард</i>	13		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 374 195		

Вложения	31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Банка России, в т.ч.:	3 046 230		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 046 230	17.01.18	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 651 634		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 651 634	14.11.19-25.11.27	8,90-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	6 640 635		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 640 635	26.06.18-23.09.32	7,70-13,50%
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	5 698		
<i>ценные бумаги</i>	5 698		
<i>форвард</i>	5 698		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 344 197		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2018 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (88,55%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (58,54%).

Географическая информация

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

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Долговые обязательства нерезидентов	10 621 377	8 748 482
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>(5 479)</i>
Акции банков-нерезидентов	1 011 736	974 815
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	–	3 283 799
Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи	11 633 113	13 007 096

31.03.2018 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	10 621 377		
<i>Ирландия</i>	8 212 891	30.04.18-03.05.23	2,63-10,75%
<i>Люксембург</i>	1 872 043	29.05.18-16.08.37	5,10-7,29%
<i>Соединенное Королевство</i>	536 443	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	1 011 736		
<i>Чешская Республика</i>	1 011 736	–	–
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	–		
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	11 633 113		

31.12.2017 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	8 748 482		
<i>Ирландия</i>	6 223 826	30.04.18-03.05.23	2,63-10,75%
<i>Люксембург</i>	1 986 817	29.05.18-20.03.23	5,10-6,95%
<i>Соединенное Королевство</i>	537 839	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	974 815		
<i>Чешская Республика</i>	974 815	–	–
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	3 283 799		
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13 007 096		

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в

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

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

По состоянию на конец 1 квартала 2018 года Банк не осуществлял вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию на начало 1 квартала 2018 года Банку принадлежали 100% акций в капитале дочерней кредитной организации, и объем вложений составлял 3 283 799 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) (регистрационный номер – 2555), который в январе 2018 года был переименован в «Банк на Гончарной» (АО). В январе 2018 года принято решение о реорганизации Банка на Гончарной» (АО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк». Реорганизация завершена 26 марта 2018 года.

По состоянию на начало и на конец 1 квартала 2017 года Банк не осуществлял вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.03.2018 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	222 601	–	577 626	288 813	1 089 040
Кредиты	2 669	–	577 626	288 813	869 108
Учтенные векселя	–	–	–	–	–
Прочая приравненная к ссудной задолженность	219 932	–	–	–	219 932
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	912 408	1 720 845	5 289 998	14 270 108	22 193 359

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.03.2018 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	676 357	1 038 220	5 289 998	14 210 200	21 214 775
<i>Учтенные векселя</i>	231 863	682 625	–	–	914 488
<i>Лизинг</i>	1 110	–	–	59 908	61 018
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	3 078	–	–	–	3 078
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	46 938	75 728	96 338	5 302 386	5 521 390
<i>Жилищные ссуды</i>	2 894	100	1 252	12 927	17 173
<i>Ипотечные ссуды</i>	211	4 847	257	205 207	210 522
<i>Автокредиты</i>	5 431	45 827	88 335	4 874 807	5 014 420
<i>Иные потребительские кредиты</i>	38 402	24 954	6 474	209 445	279 275
Требования к Банку России	4 350 000	–	–	–	4 350 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 531 947	1 796 573	5 963 962	19 861 307	33 153 789
Резервы на возможные потери	566 002	46 643	98 210	259 060	969 915
Чистая ссудная задолженность	4 965 945	1 749 930	5 865 752	19 602 247	32 183 874

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2017 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 660 272	1 557 490	–	–	5 217 762
<i>Кредиты</i>	374 828	1 555 205	–	–	1 930 033
<i>Учтенные векселя</i>	–	–	–	–	–
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	3 285 444	2 285	–	–	3 287 729
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	424 556	3 347 707	3 825 029	11 768 863	19 366 155
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	415 617	2 589 558	3 599 648	11 768 863	18 373 686
<i>Учтенные векселя</i>	–	758 149	225 381	–	983 530
<i>Лизинг</i>	3 951	–	–	–	3 951
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	4 988	–	–	–	4 988
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	31 033	87 014	167 801	2 697 430	2 983 278
<i>Жилищные ссуды</i>	866	210	220	15 376	16 672
<i>Ипотечные ссуды</i>	211	6 966	201	210 757	218 135
<i>Автокредиты</i>	2 307	28 401	164 175	2 264 478	2 459 361
<i>Иные потребительские кредиты</i>	27 649	51 437	3 205	206 819	289 110
Требования к Банку России	2 000 000	–	–	–	2 000 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 115 861	4 992 211	3 992 830	14 466 293	29 567 195
Резервы на возможные потери	427 355	46 532	36 294	190 062	700 243
Чистая ссудная задолженность	5 688 506	4 945 679	3 956 536	14 276 231	28 866 952

Географическая информация

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

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.03.2018 г.		31.12.2017 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	1 089 040	3,78	5 217 762	18,93
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	22 193 359	77,05	19 366 155	70,25
2.1	Строительство	3 606 571	12,52	5 709 796	20,71
2.2	Деятельность финансовая и страховая	4 233 421	14,70	3 613 400	13,11
2.3	Оптовая торговля	3 251 815	11,29	2 232 058	8,10
2.4	Деятельность в области информации и связи	936 888	3,25	916 388	3,32
2.5	Добыча полезных ископаемых	296 857	1,03	397 000	1,44
2.6	Инфраструктурное строительство	247 945	0,86	316 988	1,15
2.7	Металлургическое производство	1 400 743	4,86	1 267 204	4,60
2.8	Девелопмент	1 626 389	5,65	1 747 056	6,34
2.9	Производство потребительских товаров	468 100	1,63	781 046	2,83
2.10	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 355 147	4,70	849 650	3,08
2.11	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	1,74	250 000	0,91
2.12	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	41 700	0,14	–	–
2.13	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	648 745	2,25	647 102	2,35
2.14	Прочее производство	1 658 679	5,76	25 000	0,09
2.15	Транспортировка и хранение	28 266	0,10	298 266	1,08
2.16	Розничная торговля	1 429 823	4,96	200 001	0,73
2.17	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	124 910	0,43	115 200	0,42
2.18	Деятельность профессиональная, научная и техническая	51 945	0,18	–	–
2.19	Производство химических веществ и химических продуктов	285 415	0,99	–	–
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	5 521 390	19,17	2 983 278	10,82
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	227 695	0,79	234 807	0,85
3.1.1	ипотечные кредиты	210 522	0,73	218 135	0,79
3.2	автокредиты	5 014 420	17,41	2 459 361	8,92
3.3	иные потребительские кредиты	279 275	0,97	289 110	1,05
4	Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)	28 803 789	100	27 567 195	100

2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.03.2018 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	657 418		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>657 418</i>	<i>08.08.18-27.02.19</i>	<i>5,00-7,50%</i>
Итого	657 418		

	31.12.2017 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	812 474		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>812 474</i>	<i>15.03.18-27.02.19</i>	<i>5,00-7,50%</i>
Итого	812 474		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 1 квартала 2018 года не создавался.

В течение 1 квартала 2018 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 1 квартала 2017 года не создавался.

В течение 1 квартала 2017 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

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

В течение 1 квартала 2018 года резерв по обесцененным финансовым активам не изменялся.

В течение 1 квартала 2017 года резерв по обесцененным финансовым активам не изменялся.

2.1.9 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 апреля 2018 г. представлены в таблице:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31.03.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	4 604 213		
<i>Ирландия</i>	<i>3 674 725</i>	<i>30.04.18-03.02.21</i>	<i>2,63-8,70%</i>
<i>Люксембург</i>	<i>426 350</i>	<i>29.05.18</i>	<i>6,88%</i>
<i>Соединенное Королевство</i>	<i>503 138</i>	<i>29.04.20</i>	<i>5,63%</i>
Итого	4 604 213		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2018 г. представлены в таблице:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	1 737 236		
<i>Ирландия</i>	<i>1 737 236</i>	<i>30.04.18-03.02.21</i>	<i>3,72-6,60%</i>
Итого	1 737 236		

2.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 квартала 2018 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи общей стоимостью 154 565 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 15 января 2018 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

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

В течение 1 квартала 2017 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

- общей стоимостью 342 308 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 19 января 2017 г.);
- общей стоимостью 406 550 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15 марта 2017 г.);

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование	за 31.03.2018 г.	за 31.12.2017 г.
Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	4 963 930	1 737 236
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	208 725	3 280 892
Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения	5 172 655	5 018 128
Финансовые активы полученные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 684 987	2 060 023
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	240 996	3 541 286
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	32 335 588	29 110 784
Полученные гарантии и поручительства	138 092 990	100 019 768
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	4 577 469	1 549 512
Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения	176 932 030	136 281 373

2.1.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 г.	1 620 658	5 479	963 193
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г.	9 494 217	5 479	10 541 162

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

	тыс. руб.							
	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.	1 302 763	940 954	53 453	79 211	662 286	881	37 073	3 076 621
Накопленная амортизация	(134 582)	(794 964)	(32 536)	(11 225)	(52 706)	–	–	(1 026 013)
Приобретения	597	17 764	4 011	1 811	–	41 911	6 205	72 299
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 2.1.5)	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(7 681)	(92 301)	(6 564)	–	(52 707)	(40 732)	(31 919)	(231 904)
Переоценка	24 690	–	–	–	(9 486)	–	–	15 204
Выбытия накопленной амортизации	1 063	75 241	6 218	–	52 707	–	–	135 229
Амортизационные отчисления	(18 113)	(63 817)	(6 166)	(9 669)	–	–	–	(97 765)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	1 168 737	82 877	18 416	60 128	600 094	2 060	11 359	1 943 671
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г.	1 320 369	866 417	50 901	81 022	600 094	2 060	11 359	2 932 222
Накопленная амортизация	(151 632)	(783 540)	(32 485)	(20 894)	–	–	–	(988 551)
Приобретения	–	1 121	1 287	2 776	–	14 879	–	20 063
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 2.1.5)	499	39 536	27 020	4 477	241 006	–	9 860	322 398
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(1 424)	(7 556)	(1 187)	–	–	(15 244)	(9 117)	(34 528)
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия накопленной амортизации	877	6 980	1 187	–	–	–	–	9 044
Амортизация в результате присоединения	(262)	(34 981)	(23 137)	(405)	–	–	–	(58 785)
Амортизационные отчисления	(3 335)	(10 972)	(1 640)	(2 128)	–	–	–	(18 075)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 г.	1 165 092	77 005	21 946	64 848	841 100	1 695	12 102	2 183 788
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2018 г.	1 319 444	899 518	78 021	88 275	841 100	1 695	12 102	3 240 155

	Здания	Машины, офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Недвижи- мость и земля, времен- но не исполь- зуемые в основной деятель- ности	Мате- риальные запасы	Долго- срочные активы, предназна- ченные для продажи	Итого
Накопленная амортизация	(154 352)	(822 513)	(56 075)	(23 427)	–	–	–	(1 056 367)

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года за счет их обесценения не изменялась.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 274 037	1 133 957	1 298 728	1 155 932	31.12.2017 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	460 686	460 686	452 695	452 695	31.12.2017 г.
Здание г. Краснодар, 814,8 кв. м. Шевченко, д. 134\1	30 525	30 525	30 119	30 119	31.12.2017 г.
Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1	3 980	3 980	3 460	3 460	31.12.2017 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	114 390	114 390	113 820	113 820	31.12.2017 г.

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

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2017 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

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

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;

- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

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

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31. 03.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	502 880	190 199	395 113	188 088
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>444 202</i>	<i>189 689</i>	<i>352 439</i>	<i>187 777</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>58 678</i>	<i>510</i>	<i>42 674</i>	<i>311</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	49 003	341	37 265	282
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>49 003</i>	<i>341</i>	<i>37 265</i>	<i>282</i>
Незавершенные расчеты и переводы	7 564	751	15 302	738
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>7 518</i>	<i>294</i>	<i>2 325</i>	<i>738</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>46</i>	<i>457</i>	<i>12 977</i>	<i>—</i>
Требование по уплате комиссии	356 154	340 193	341 998	340 722
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>347 154</i>	<i>331 218</i>	<i>333 145</i>	<i>340 722</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>9 000</i>	<i>8 975</i>	<i>8 853</i>	<i>—</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	795	—	1 153	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>795</i>	<i>—</i>	<i>1 153</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 173	4 381	8 149	—
<i>в иностранной валюте</i>	<i>16 173</i>	<i>4 381</i>	<i>8 149</i>	<i>—</i>
Расчеты с прочими дебиторами	12 280	11 552	12 230	11 421
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>12 280</i>	<i>11 552</i>	<i>11 913</i>	<i>11 104</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>317</i>	<i>317</i>
Суммы, списанные с корреспондентских	183	—	182	—

Прочие активы	31. 03.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
счетов до выяснения				
в иностранной валюте	183	–	182	–
Дивиденды	–	–	115 000	–
в валюте Российской Федерации	–	–	115 000	–
Итого прочих финансовых активов	945 032	547 417	926 392	541 251
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	4 695	–	4 139	–
в валюте Российской Федерации	4 695	–	4 139	–
Расчеты по налогам и сборам	843	–	355	–
в валюте Российской Федерации	843	–	355	–
НДС уплаченный	50	–	229	–
в валюте Российской Федерации	50	–	229	–
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	957	–
в валюте Российской Федерации	957	–	957	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 099	–	194	–
в валюте Российской Федерации	1 099	–	194	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 171	–	9 053	–
в валюте Российской Федерации	9 171	–	9 053	–
Итого прочих нефинансовых активов	16 815	–	14 927	–
Итого прочих активов	961 847	547 417	941 319	541 251
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	414 430	х	400 068	х

В структуре прочих активов на 1 апреля 2018 г. преобладают требования по получению процентных доходов (52,3%), требования по уплате комиссии (37,0%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (5,1%). 97,5% требований по уплате комиссии на 1 апреля 2018 г. номинированы в рублях и 2,5% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2018 г. преобладают требования по получению процентных доходов (42,0%), требования по уплате комиссии (36,3%), дивиденды (12,2%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,0%). 97,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2018 г. номинированы в рублях и 2,6% в иностранной валюте.

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

Прочие активы	31.03.2018 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	289 678	4 869	13 606	194 727	502 880
в валюте Российской Федерации	289 179	2 302	8 943	143 778	444 402
в иностранной валюте	499	2 567	4 663	50 949	58 678
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	49 003	–	–	–	49 003
в валюте Российской Федерации	49 003	–	–	–	49 003
Незавершенные расчеты и	7 564	–	–	–	7 564

тыс. руб.

Прочие активы	31.03.2018 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
переводы					
в валюте Российской Федерации	7 518	–	–	–	7 518
в иностранной валюте	46	–	–	–	46
Требование по уплате комиссии	332 825	20	494	22 815	356 154
в валюте Российской Федерации	323 825	20	494	22 815	347 154
в иностранной валюте	9 000	–	–	–	9 000
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	416	–	379	–	795
в валюте Российской Федерации	416	–	379	–	795
в иностранной валюте	–	–	–	–	–
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 173	–	–	–	16 173
в иностранной валюте	16 173	–	–	–	16 173
Расчеты с прочими дебиторами	9 607	785	824	1 064	12 280
в валюте Российской Федерации	9 607	785	824	1 064	12 280
в иностранной валюте	–	–	–	–	–
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	183	–	–	–	183
в иностранной валюте	183	–	–	–	183
Дивиденды	–	–	–	–	–
в валюте Российской Федерации	–	–	–	–	–
Итого прочих финансовых активов	705 449	5 674	15 303	218 606	945 032
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	–	–	–	4 695	4 695
в валюте Российской Федерации	–	–	–	4 695	4 695
Расчеты по налогам и сборам	–	–	843	–	843
в валюте Российской Федерации	–	–	843	–	843
НДС уплаченный	–	50	–	–	50
в валюте Российской Федерации	–	50	–	–	50
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	–	–	957
в валюте Российской Федерации	957	–	–	–	957
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 099	–	–	–	1 099
в валюте Российской Федерации	1 099	–	–	–	1 099
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 171	–	–	–	9 171
в валюте Российской Федерации	9 171	–	–	–	9 171
Итого прочих нефинансовых активов	11 227	50	843	4 695	16 815
Итого прочих активов	716 676	5 724	16 146	223 301	961 847
Резерв под обесценение прочих активов					547 417
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					414 430

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2017 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	265 356	9 759	11 120	108 878	395 113
в валюте Российской Федерации	264 762	4 326	10 258	73 093	352 439
в иностранной валюте	594	5 433	862	35 785	42 674
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 265	—	—	—	37 265
в валюте Российской Федерации	37 265	—	—	—	37 265
Незавершенные расчеты и переводы	15 302	—	—	—	15 302
в валюте Российской Федерации	2 325	—	—	—	2 325
в иностранной валюте	12 977	—	—	—	12 977
Требование по уплате комиссии	333 353	825	—	7 820	341 998
в валюте Российской Федерации	324 500	825	—	7 820	333 145
в иностранной валюте	8 853	—	—	—	8 853
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	888	—	—	265	1 153
в валюте Российской Федерации	888	—	—	265	1 153
в иностранной валюте	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	8 149	—	—	—	8 149
в иностранной валюте	8 149	—	—	—	8 149
Расчеты с прочими дебиторами	10 179	276	1 062	713	12 230
в валюте Российской Федерации	9 862	276	1 062	713	11 913
в иностранной валюте	317	—	—	—	317
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	182	—	—	—	182
в иностранной валюте	182	—	—	—	182
Дивиденды	—	115 000	—	—	115 000
в валюте Российской Федерации	—	115 000	—	—	115 000
Итого прочих финансовых активов	670 674	125 860	12 182	117 676	926 392
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	—	—	—	4 139	4 139
в валюте Российской Федерации	—	—	—	4 139	4 139
Расчеты по налогам и сборам	—	—	355	—	355
в валюте Российской Федерации	—	—	355	—	355
НДС уплаченный	—	229	—	—	229
в валюте Российской Федерации	—	229	—	—	229
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	—	—	—	957
в валюте Российской Федерации	957	—	—	—	957
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	194	—	—	—	194
в валюте Российской Федерации	194	—	—	—	194
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 053	—	—	—	9 053
в валюте Российской Федерации	9 053	—	—	—	9 053
Итого прочих нефинансовых активов	10 204	229	355	4 139	14 927
Итого прочих активов	680 878	126 089	12 537	121 815	941 319
Резерв под обесценение прочих активов					541 251

Прочие активы	31.12.2017 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					400 068

Географическая информация

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

2.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	56 709	58 799
<i>в иностранной валюте</i>	56 707	57 797
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2	1 002
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	69 933	88 608
<i>в иностранной валюте</i>	63 593	85 947
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 340	2 661
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	4 227 470	2 449 512
<i>в иностранной валюте</i>	4 227 470	1 549 512
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	900 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	1 329 503	1 199 899
<i>в иностранной валюте</i>	1 329 503	1 199 899
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	105	111
<i>в иностранной валюте</i>	105	106
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	5
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	52	200
<i>в иностранной валюте</i>	52	200
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Итого средств кредитных организаций	5 683 772	3 797 129

Основную часть средств кредитных организаций на 1 апреля 2018 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (74,4%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (23,4%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2018 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (64,5%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (31,6%).

2.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
всего, в т.ч.:	25 769 476	28 663 733
<i>резидентов</i>	<i>25 523 560</i>	<i>28 343 987</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>245 916</i>	<i>319 746</i>
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	6 275 565	7 003 385
<i>резидентов</i>	<i>4 872 606</i>	<i>5 732 578</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>1 402 959</i>	<i>1 270 807</i>
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	6 334 562	5 122 814
<i>резидентов</i>	<i>5 802 580</i>	<i>4 453 761</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>531 982</i>	<i>669 053</i>
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
всего, в т.ч.:	1 907 666	1 830 624
<i>резидентов</i>	<i>1 600 949</i>	<i>1 516 948</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>306 717</i>	<i>313 676</i>
Средства в расчетах	115 635	192 490
Итого средств клиентов	40 402 904	42 813 046

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 1 квартала 2018 года составляют 63,8% (на начало 1 квартала 2018 года 67,0%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 15,5% (на начало 1 квартала 2018 года 16,4%). За 1 квартал 2018 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократилась на 10,1%, сумма депозитов юридических лиц сократилась на 10,4%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	31.03.2018 г.	Уд. вес, %	31.12.2017 г.	Уд. вес, %
Физические лица	27 258 137	67,5%	30 171 498	70,5%
Торговля	2 697 375	6,7%	2 372 245	5,5%
Строительство	2 597 524	6,4%	2 754 208	6,4%
Консультационные услуги	927 638	2,3%	918 832	2,1%
Производство	889 408	2,2%	563 919	1,3%
Пищевая промышленность	636 579	1,6%	1 137 832	2,7%
Некоммерческие организации	701 270	1,7%	541 107	1,3%
Недвижимость	555 141	1,4%	496 361	1,2%
Транспорт	516 499	1,3%	588 293	1,4%
Финансовые услуги	514 989	1,3%	524 084	1,2%
Реклама и СМИ	267 271	0,7%	235 050	0,5%
Нефтегазовая промышленность	242 016	0,6%	312 121	0,7%
Телекоммуникации	51 818	0,1%	74 387	0,2%
Горнодобывающая промышленность	7 904	0,0%	9 080	0,0%
Сельскохозяйственная промышленность	803	0,0%	744	0,0%
Химическая промышленность	588	0,0%	1 225	0,0%
Прочее	2 506 943	6,2%	2 112 060	4,9%
Итого средств клиентов	40 402 903	100,0%	42 813 046	100,0%

2.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 1 квартала 2018 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

В течение 1 квартала 2017 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

2.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.03.2018 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя	61 399	По предъявлении – 15.07.19	0,00-7,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	478 502	19.04.18-11.02.19	6,00-11,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	–		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	540 825		

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2017 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя	30 068	По предъявлении – 31.08.22	0%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	403 227	25.01.18-11.02.19	6,00-11,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	–		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	434 219		

2.1.19 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

По итогам 1 квартала 2018 Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

По итогам 1 квартала 2017 Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

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

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.03.2018 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	39 976	2 902	963	887	44 728
<i>в валюте Российской Федерации</i>	7 939	2 528	938	887	12 292
<i>в иностранной валюте</i>	32 037	374	25	–	32 436
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7 885	–	–	–	7 885

Структура прочих обязательств	31.03.2018 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 977	–	–	–	4 977
<i>в иностранной валюте</i>	2 908	–	–	–	2 908
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	41 035	31 051	34 828	3 997	110 911
<i>в валюте Российской Федерации</i>	35 126	29 785	28 158	1 505	94 574
<i>в иностранной валюте</i>	5 909	1 266	6 670	2 492	16 337
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	355	10 446	7 738	1 558	20 097
<i>в валюте Российской Федерации</i>	355	10 446	7 738	1 558	20 097
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 123	–	–	–	4 123
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 123	–	–	–	4 123
Расчеты с прочими кредиторами	28 949	–	–	–	28 949
<i>в валюте Российской Федерации</i>	28 949	–	–	–	28 949
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Итого прочие финансовые обязательства	122 323	44 399	43 529	6 442	216 693
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	1	15 383	–	–	15 384
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1	15 383	–	–	15 384
Обязательства по прочим операциям	5 223	4 541	292	–	10 056
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 217	4 541	292	–	10 050
<i>в иностранной валюте</i>	6	–	–	–	6
Доходы будущих периодов	668	–	–	–	668
<i>в валюте Российской Федерации</i>	668	–	–	–	668
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
НДС полученный	82	–	–	–	82
<i>в валюте Российской Федерации</i>	82	–	–	–	82
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	–	72 785	9	–	72 794
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	72 785	9	–	72 794
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	16 212	–	–	16 212
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	16 212	–	–	16 212
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 974	108 921	301	–	155 196
Итого прочих обязательств	128 297	153 320	43 830	6 442	331 889
Общая сумма обязательств					47 446 482
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					0,70%

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2017 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	6 199	3 223	2 004	34 048	45 474
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 587	3 041	1 994	1 289	11 911
<i>в иностранной валюте</i>	612	182	10	32 759	33 563
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	300	–	–	–	300
<i>в валюте Российской Федерации</i>	300	–	–	–	300
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	18 783	81 337	24 033	7 489	131 642
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17 498	71 065	22 339	1 109	112 011
<i>в иностранной валюте</i>	1 285	10 272	1 694	6 380	19 631
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	98	11	10 984	458	11 551
<i>в валюте Российской Федерации</i>	98	11	10 984	458	11 551
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 077	–	–	–	34 077
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 077	–	–	–	34 077
Расчеты с прочими кредиторами	37 540	–	–	–	37 540
<i>в валюте Российской Федерации</i>	37 344	–	–	–	37 344
<i>в иностранной валюте</i>	196	–	–	–	196
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	42	–	–	–	42
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	42	–	–	–	42
Итого прочие финансовые обязательства	97 039	84 571	37 021	41 995	260 626
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	16 283	–	–	–	16 283
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 283	–	–	–	16 283
Обязательства по прочим операциям	7 879	587	5 707	42	14 215
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 381	587	5 707	42	12 717
<i>в иностранной валюте</i>	1 498	–	–	–	1 498
Доходы будущих периодов	4 593	249	–	–	4 842
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 001	249	–	–	4 250
<i>в иностранной валюте</i>	592	–	–	–	592
НДС полученный	1 236	–	–	–	1 236
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 236	–	–	–	1 236
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 394	96 680	–	5	98 079
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 394	96 680	–	5	98 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	21 305	–	–	21 305
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	21 305	–	–	21 305
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 385	118 821	5 707	47	155 960
Итого прочих обязательств	128 424	203 392	42 728	42 042	416 586
Общая сумма обязательств	47 899 055				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0,87%				

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

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

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

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

Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:	418	2 701
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>418</i>	<i>2 593</i>
<i>Иски от физических лиц</i>	<i>–</i>	<i>108</i>

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

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

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

тыс. руб.

	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего,		
в том числе:	5 621	2 889
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>5 621</i>	<i>2 496</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>–</i>	<i>393</i>

2.1.22 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 1 квартал 2018 года отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 1 квартал 2017 года отсутствуют.

2.1.23 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года составляет 3 227 510 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банку не принадлежат доли в уставном капитале.

Уставный капитал Банка в течение 1 квартала 2017 года снизился с 3 537 460 тыс.руб до 3 227 511 тыс.руб..

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов за 1 квартал 2018 года

Вид актива	31.12.2017 г.	31.03.2018 г.	Списание за счет резервов (-)	Присоединени е «Банка на Гончарной» (АО) и прочие изменения	тыс. руб.
					Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2018 года (графа 2 – графа 3 + графа 4+ графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 088 972	1 313 137	(37)	240 096	117 737
Предоставленные кредиты (займы)	564 047	784 104	–	239 264	19 207
Учтенные векселя	9 835	9 145	–	–	690
Прочие активы	328 299	331 835	(37)	–	(3 573)
Требования по получению процентных доходов	181 312	182 574	–	832	(430)
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	(1)	(1)
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	158 004	209 673	–	14 167	(37 502)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	126 361	176 666	–	14 167	(36 138)
Прочие активы	24 868	25 382	–	–	(514)
Требования по получению процентных доходов	6 775	7 625	–	–	(850)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
Требования по условным обязательствам кредитного характера	185 125	191 749	–	24 490	17 866
Требования по условным обязательствам некредитного характера	2 889	5 621	–	(119)	(2 851)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	360	477	–	–	(117)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	1 013	10 038	–	14 492	5 467
Итого	1 436 003	1 730 218	(37)	293 126	(1 126)

Информация об изменении резервов за 1 квартал 2017 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2016 г.	31.03.2017 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2016 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 213 745	1 185 622	(6 579)	(1)	21 543
Предоставленные кредиты (займы)	828 552	777 108	(4 929)	(1)	46 514
Учтенные векселя	–	11 629	–	–	(11 629)
Прочие активы	341 382	340 110	(975)	–	297
Требования по получению процентных доходов	38 332	51 296	(675)	–	(13 639)
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	246 352	249 043	(921)	(1)	(3 613)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	214 034	217 194	(609)	(1)	(3 770)
Прочие активы	22 563	22 586	(18)	–	(41)
Требования по получению процентных доходов	9 755	9 263	(294)	–	198
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
Требования по условным обязательствам кредитного характера	291 554	250 895	–	–	40 659
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 765	6 464	–	(2 736)	(5 448)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 016	6 464	–	13	(5 435)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	2 000	2 000	–	–	–
Итого	1 757 416	1 1694 024	(7 500)	(2 738)	53 154

За 1 квартал 2018 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 1 126 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 53 154 тыс. руб.

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

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на

дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

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

тыс. руб.

Переоценка	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2017 года
Положительная переоценка	21 269 590	21 016 260
Отрицательная переоценка	21 258 922	21 083 805
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	10 668	(67 545)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	31.03.2018 г.	31.03.2017 г.
Налог на прибыль за текущий год	84 791	139 738
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	10 827	8 723
Налог на имущество	8 175	7 873
Госпошлины и сборы	2 602	297
Земельный налог	669	658
Уплата налога по страховым взносам	112	187
Транспортный налог	3	4
Итого	107 179	157 480

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

В связи с увеличением в 2018 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,4% до 1,5% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2017 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 2 028 тыс. руб. (507 тыс. руб. ежеквартально).

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2017 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	302 982	272 408
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	5 038	3 068
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	81 430	66 170
Итого	389 450	341 646

Расходы на оплату труда работникам за 1 квартал 2018 года увеличились по сравнению с аналогичными расходами за 1 квартал 2017 года на 13,99%.

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 1 квартале 2018 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат за отчетный период.

В 1 квартале 2017 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 2017 за отчетный период.

Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

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

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в течение 1 квартала 2018 года и 1 квартала 2017 года выявлены.

2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2017 года
Прибыль (убыток)	269 810	451 361
Нераспределенная прибыль (убыток)	269 810	451 361
Прочий совокупный доход	(57 337)	–
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(57 337)	–
Итого общий совокупный доход	212 473	451 361

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в течение 1 квартала 2018 года и в течение 1 квартала 2017 года.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 1 квартала 2018 года, отсутствовали.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 1 квартала 2017 года, отсутствовали.

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов

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

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

В течение 1 квартала 2018 года и в течение 1 квартала 2017 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

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

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

3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками

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

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

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

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

Целями системы управления рисками являются:

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

Стратегический риск-аппетит Банка:

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.

5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

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

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	• статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	• коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	• статистическая модель VaR;	• VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	• разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	• расчет коэффициентов ликвидности;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	• оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	• оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности;
		• объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска.

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

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

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

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

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

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

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • диверсификация кредитного портфеля; • ценообразование с учетом риска; • обеспечение обязательств контрагентов имущественным и финансовым залогом, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • диверсификация портфеля финансовых инструментов; • хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов; • установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • диверсификация структуры активов и пассивов; • сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения; • формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок; • ценообразование с учетом риска; • ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием)

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; в части информации об агрегированном объеме значимых

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
		рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

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

Система управления рисками

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

Совет директоров:

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

Правление:

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

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

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

Бизнес-подразделения:

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

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

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

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

3.2 Информация по видам риска

3.2.1 Кредитный риск

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

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

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена и информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 2.1.6.

Кредитный риск на 1 апреля 2018 г. составляет 28 803 789 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 27 567 195 тыс. руб.).

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

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	29 230 957	1 208 673	28 022 284	–	14 514 286
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	12 953 616	–	12 953 616	5 257 765	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 035 859	–	3 035 859	–	–
1.1.2	Ссудная задолженность	5 672 711	–	5 672 711	1 320 137	–
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	4 245 046	–	4 245 046	3 937 628	–
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	692 977	–	692 977	–	138 595
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	684 365	–	684 365	–	136 873
1.2.2	Ссудная задолженность	8 612	–	8 612	–	1 722
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.2.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	–	–	–	–	–
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.3.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.3.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	15 584 364	1 208 673	14 375 691	–	14 375 691
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	8 204	–	8 204	–	8 204
1.4.2	Ссудная задолженность	13 655 9479	670 748	12 985 231	–	12 985 231
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 479	5 479	–	–	–
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.4.5	Прочие активы	1 914 702	532 446	1 382 256	–	1 382 256
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и	–	–	–	–	–

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
	другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»					
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 324 688	740	1 323 948	–	267 023
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	73 221	–	73 221	–	10 644
2.1.2	Ссудная задолженность	234 882	740	234 142	–	53 061
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	1 016 585	–	1 016 585	–	203 317
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	16 002 743	323 434	15 679 309	–	21 516 566
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	15 294	–	15 294	–	9 941
2.2.2	Ссудная задолженность	13 915 168	313 396	13 601 772	–	17 208 012
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	999 209	–	999 209	–	2 498 023
2.2.5	Прочие активы	1 073 072	10 038	1 063 034	–	1 800 590
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	57	2	55	–	61
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	57	2	55	–	61
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 512 026	191 748	7 320 278	61 877	4 477 587
4.1	Выданные гарантии и поручительства	4 676 741	160 189	4 516 552	61 877	4 459 049
4.2	Аккредитивы	82 266	–	82 266	–	16 453
4.3	Неиспользованные кредитные линии	2 753 019	31 559	2 721 460	–	2 085
4.4	Другие	–	–	–	–	–

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	151 116	X	X	–	13 919
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	151 116	X	X	–	13 919
6	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
7	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	40 789 442

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

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	30 587 383	27 567 195	111%	3 020 188
	в том числе просроченная задолженность	667 580	597 121	112%	(70 459)
	Удельный вес просроченной задолженности	2,18%	2,17%	1%	(0,02)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	41 986	28 049	150%	13 937
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	21 027	8 789	239%	12 238
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	13 017	7 657	170%	5 360
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	109 441	117 469	(7)%	(8 028)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	482 109	435 157	111%	46 952
1.1.	Кредиты (с МБК)	29 543 843	23 272 276	127%	6 271 567
	в том числе просроченная задолженность	667 580	597 121	112%	(70 459)
	удельный вес просроченной задолженности	2,26%	2,57%	(12)%	(0,31)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	41 986	28 049	150%	13 937
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	21 027	8 789	239%	12 238
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	13 017	7 657	170%	5 360
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	109 441	117 469	(7)%	(8 028)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	482 109	435 157	111%	46 952
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	23 152 172	18 373 686	126%	4 778 486
	из них просроченная задолженность	503 756	475 526	106%	28 230
	удельный вес просроченной задолженности	2,18%	2,59%	(16)%	(0,41)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	7 504	–	100%	7 504

Показатели	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	98 489	98 489	–	–
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	397 763	377 037	105%	20 726
1.1.2. в том числе кредиты физических лиц	5 521 390	2 964 606	186%	2 556 784
из них просроченная задолженность	162 651	117 644	138%	45 007
удельный вес просроченной задолженности	2,95%	3,97%	(26)%	(1,02)%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	34 482	28 049	123%	6 433
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	21 027	8 789	239%	12 238
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	13 017	5 575	233%	7 442
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10 889	18 221	(40)%	(7 332)
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	83 236	57 010	146%	26 226
1.1.3. Лизинг	1 173	3 951	(70)%	(2 778)
в том числе просроченная задолженность	1 173	3 951	(70)%	(2 778)
удельный вес просроченной задолженности	100,00%	100,00%	–	–
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	–	2 082	(100)%	(2 082)
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	63	759	(92)%	(696)
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 110	1 110	–	–
1.2. Учетные векселя	914 488	983 530	(7)%	(69 042)
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	129 052	3 311 389	(96)%	(3 182 337)

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2018 г. составил 667 580 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 597 121 тыс. руб.) или 2,18% (на 1 января 2017 г. – 2,17%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,02%). За 1 квартал 2017 года объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 0,20%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц снизился за 1 квартал 2018 года на 1,02% (за 1 квартал 2017 года снижался на 5,87%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 76% (на 1 января 2018 г. – 80%), на кредиты физических лиц – 24% (на 1 января 2018 г. – 20%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.
1 категория	6 993 810	20 495 288	–	–	–	–
2 категория	21 796 772	16 165 258	434 769	393 566	214 048	127 582
3 категория	1 932 818	1 676 267	413 012	364 308	35 561	11 319
4 категория	158 453	928 361	80 786	474 624	21 571	9 350
5 категория	1 288 021	1 130 690	1 282 603	1 124 771	1 261 669	1 099 735
Всего	32 169 874	40 395 864	2 211 170	2 357 269	1 532 849	1 247 986

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

Ниже представлена динамика активов за 1 квартал 2018 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	6 993 810	20 495 288	(13 501 4787)
2 категория	21 796 772	16 165 258	5 631 514
3 категория	1 932 818	1 676 267	256 551
4 категория	158 453	928 361	(769 908)
5 категория	1 288 021	1 130 690	157 331
Всего	32 169 874	40 395 864	(8 225 990)

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	4 504 799	8 416 041	(3 911 242)
2 категория	21 504 919	15 968 831	5 536 088
3 категория	1 916 976	1 668 006	248 970
4 категория	138 145	928 185	(790 040)
5 категория	738 949	586 132	152 817
Всего	28 803 788	27 567 195	1 236 593

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.03.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	52 004	173 514	(121 510)
2 категория	287 099	185 044	102 055
3 категория	15 842	8 160	7 682
4 категория	382	176	206
5 категория	186 426	185 790	636
Всего	541 753	552 684	(10 931)

В структуре активов Банка на конец 1 квартала 2018 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 99%. По состоянию на начало 1 квартала 2018 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 41%.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 апреля 2018 г. составляет 11 98 млн. руб., в том числе 4 888 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 апреля 2018 г. (срок завершения сделок – от 02.04.2018 до 03.04.2018 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 апреля 2018 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.
Ценные бумаги	1 684 987	2 060 023
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	32 335 588	29 110 783

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.
Обеспечение I категории качества	1 760 707	2 060 023
Обеспечение II категории качества	15 596 902	29 110 783

3.2.1.1 Кредитный риск контрагента

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

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских политик работы на финансовых рынках), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). Принятое обеспечение может использоваться Банком для корректировки величины резерва на возможные потери.

Информация о принятом Банком обеспечении

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2018 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.
Государственные ценные бумаги	–	720 580
Прочие ценные бумаги	240 996	2 821 182

Операции со сложноструктурированными ПФИ, в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства с ковенантами, привязанными к снижению рейтинга кредитоспособности Банка, предусматривающими необходимость предоставления Банком дополнительного обеспечения.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 1 апреля 2018 г. составил 13 919 тыс. руб.

Сделки ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 1 апреля 2018 г., не включены в соглашение о неттинге.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

3.2.2 Рыночный риск

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

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

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

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

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

Рыночный риск	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Процентный риск	2 235 573,39	1 088 729,91
Фондовый риск	30 365,2	–
Валютный риск	–	38 674,51
Товарный риск	–	–
Рыночный риск	28 324 232,38	14 092 555,25

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

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

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

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

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

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 55% (на 1 января 2018 г. – 61%), вложения в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- отсутствуют. Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 апреля 2018 г. составляет 7,9% (1 617,8 млн. руб.), в т.ч. 19,3 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 1 598,5 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2018 г. – 1 614,3 млн. руб., в т.ч. 0,0 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 614,3 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;

- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (0,6% от капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г., 4,7% – по состоянию на 1 января 2018 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОБП) на 1 апреля 2018 г. составляет 4,1% (3,2 млн. руб.), на 1 января 2017 г. – 4,4% (21,5 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 апреля 2018 г.

3.2.3 Риск ликвидности

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

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

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

Правление Банка

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

КУАП

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

Казначейство

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

Управление риск-менеджмента

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

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;

- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

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

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

Платежный календарь

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

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

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

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

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

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

Подушка (резерв) ликвидности

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

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

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;

- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

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

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

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

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

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

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

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

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

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;

- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

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

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

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив	>6,7% и <=7,0%, либо	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%

¹ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
	достаточности капитала Н1.2	изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату		
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> • на две ступени и более; или • до уровня CCC+/Saal и ниже. 		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ²	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

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

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

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

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

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

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

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

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

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

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

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

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

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

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

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;

- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

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

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

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

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;

- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

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

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

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

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

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

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134³ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.2.4 Информация об операциях хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования.

³ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

4. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

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

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

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

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 14 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 31 мая 2017 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

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

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

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2018 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. включали следующие компоненты:

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	31.03.2018 г.	Уд. вес	31.12.2017 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 686 902	100,0%	10 099 679	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	9 979 563	72,9%	6 754 736	66,9%
Базовый капитал, в т.ч.	9 979 563	72,9%	6 754 736	66,9%
Уставный капитал	3 227 511	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	5 699 008	X	6 609 076	X
Нематериальные активы	(64 848)	X	(48 102)	X
Отложенные налоговые активы	(5 427)	X	(4 342)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.	(11 210)	X	(8 968)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(11 210)	X	(8 968)	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	–	X	(976 014)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	–	X	(976 014)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(12 527)	X	(2 586 398)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	–	X	(915 032)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	3 707 339	27,1%	3 344 943	33,1%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	208 446	X	1 628 901	X
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 704 052	X	–	X
Привлеченные субординированные кредиты	750 914	X	806 403	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 043 927	X	909 639	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №395-П).

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал, установленные Инструкцией Банка России №180-И, требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок у нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

За 1 квартал 2018 года дивиденды Банком не выплачивались.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

За 1 квартал 2018 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашение доли, выкупленной у участников. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в пункте 2.1.23 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

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

- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

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

В течение 1 квартала 2018 года и в течение 1 квартала 2017 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на конец 1 квартала 2018 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			тыс. руб.
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	641 040	641 040
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 394 819	2 394 819
Средства в кредитных организациях	–	–	781 084	781 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	9 374 195	9 374 195
Чистая ссудная задолженность	19 676 736	5 434 872	7 072 266	32 183 874
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	11 633 113	11 633 113
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 171 686	2 171 686
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	657 418	657 418
Прочие активы	–	–	723 766	723 766
Итого активов отчетных сегментов	19 676 736	5 434 872	35 449 387	60 560 995
Средства кредитных организаций	–	–	5 683 772	5 683 772
Средства клиентов	12 725 762	27 677 142	–	40 402 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 399	478 502	924	540 825
Прочие обязательства	–	–	621 611	621 611
Итого обязательств отчетных сегментов	12 787 161	28 155 644	6 306 307	47 249 112
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				197 370
Источники собственных средств				13 114 513
Итого пассивов				60 560 995

Активы и пассивы Банка на начало 1 квартала 2018 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	609 895	609 895
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 594 559	2 594 559
Средства в кредитных организациях	–	–	799 954	799 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	11 344 197	11 344 197
Чистая ссудная задолженность	17 044 703	2 911 444	8 910 805	28 866 952
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	13 007 096	13 007 096
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 932 312	1 932 312
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	812 474	812 474
Прочие активы	–	–	681 464	681 464
Итого активов отчетных сегментов	17 044 703	2 911 444	40 692 756	60 648 903
Средства кредитных организаций	–	–	3 797 129	3 797 129
Средства клиентов	12 318 689	30 494 357	–	42 813 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 068	403 227	924	434 219
Прочие обязательства	–	–	666 646	666 646
Итого обязательств отчетных сегментов	12 348 757	30 897 584	4 464 699	47 711 040
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				188 015
Источники собственных средств				12 749 848
Итого пассивов				60 460 888

Финансовый результат на конец 1 квартала 2018 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	563 075	195 161	470 054	1 228 290
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	150 726	150 726
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	563 075	195 161	139	758 375
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	–	–
От вложений в ценные бумаги	–	–	319 189	319 189
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(106 793)	(391 389)	(26 037)	(524 219)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(23 555)	(23 555)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(106 150)	(384 274)	(2 464)	(492 888)
По выпущенным долговым обязательствам	(643)	(7 115)	(18)	(7 776)
Чистые процентные доходы	456 282	(196 228)	444 017	704 071
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	61 252	61 252
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	2 133	2 133
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	55 728	55 728
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	10 668	10 668
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–
Комиссионные доходы	69 184	17 815	504	87 503
Комиссионные расходы	(1 646)	(16 477)	(628)	(18 751)

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Прочие операционные доходы	4 973	7 739	12 319	25 031
Прочие операционные расходы	(220 782)	(265 431)	(63 308)	(549 520)
Итого	308 011	(452 582)	522 685	378 115
Резервы под обесценение				(1 126)
Возмещение (расход) по налогам				(107 179)
Прочий совокупный доход (убыток)				(57 337)
Итого финансовый результат Банка				212 473

Финансовый результат на конец 1 квартала 2017 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	527 965	53 509	756 133	1 337 610
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	322 758	322 758
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	525 555	53 509	501	579 565
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 413	—	—	2 413
От вложений в ценные бумаги	—	—	432 874	432 874
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(161 152)	(620 723)	(4 883)	(786 758)
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	(3 418)	(3 418)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(128 535)	(613 919)	(1 427)	(743 881)
По выпущенным долговым обязательствам	(32 617)	(6 804)	(38)	(39 459)
Чистые процентные доходы	366 816	(567 214)	751 250	550 852
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	76 230	76 230
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	70 698	70 698
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	184 842	184 842
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	(67 545)	(67 545)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	190	190
Комиссионные доходы	162 718	35 486	373	198 577
Комиссионные расходы	(828)	(15 326)	(1 343)	(17 497)
Прочие операционные доходы	8 989	11 302	15 388	35 679
Прочие операционные расходы	(179 477)	(256 123)	(40 740)	(476 339)
Итого	358 218	(791 875)	989 343	555 687
Резервы под обесценение				53 154
Возмещение (расход) по налогам				(157 480)
Прочий совокупный доход (убыток)				—
Итого финансовый результат Банка				451 361

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

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

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

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

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

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 квартала 2018 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2018 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	15 294	–	15 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	1 011 736	–	1 011 736
Чистая ссудная задолженность	–	–	16 640	32 554	7	49 201
Прочие активы	–	–	423	3 674	–	4 097
Итого активов	–	–	17 063	1 063 258	7	1 080 328
Средства кредитных организаций	–	–	–	1 039 149	–	1 039 149
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	2 348 283	230 988	1 277 799	80 680	3 937 750
Прочие обязательства	–	7 171	13 565	18 539	111	39 386
Итого пассивов	–	2 355 454	243 553	2 335 487	80 791	5 016 285
Полученные гарантии и поручительства	–	3 500	11 640	–	1 184	16 324
Итого внебалансовых требований	–	3 500	11 640	–	1 184	16 324
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	1 940	5 648	32 296	48	39 932
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	–	–	–
Итого внебалансовых обязательств	–	1 940	5 648	32 296	48	39 932

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	43 315	–	43 315
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 799	–	–	974 815	–	4 258 614
Чистая ссудная задолженность	1 131 844	–	10 385	292 730	17	1 434 976
Прочие активы	2 889	115 000	148	2 072	1	5 110
Итого активов	4 418 532	115 000	10 533	1 312 932	18	5 857 015
Средства кредитных организаций	907 186	–	–	1 220 738	–	2 127 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	2 562 259	244 546	1 312 009	101 416	4 220 230
Прочие обязательства	345	5 881	11 318	18 161	44	35 749
Итого пассивов	907 531	2 568 140	255 864	2 550 908	101 460	6 383 903
Полученные гарантии и поручительства	–	3 500	67 275	46 308	1 184	118 267
Итого внебалансовых требований	–	3 500	67 275	46 308	1 184	118 267
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	2 608	10 185	772	38	13 603
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	7 195	–	7 195
Итого внебалансовых обязательств	–	2 608	10 185	7 967	38	20 798

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года отсутствуют.

Банком в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 1 квартале 2018 года и в 1 квартале 2017 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 8.1.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	–	311	842	1	1 154
Процентные расходы	–	(13 780)	(1 756)	(24 811)	(860)	(41 207)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	–	–	(455)	–	(455)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	17	22	123	6	168
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	(6 164)	(822)	(4 722)	17	(11 691)
Комиссионные доходы	–	33	87	291	27	438
Комиссионные расходы	–	–	–	(204)	–	(204)
Прочие операционные доходы	–	31	44	309	39	423
Операционные расходы	–	(15 378)	(92 287)	(2 029)	(1 372)	(111 066)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(7)	–	(7)
Итого	–	(35 241)	(94 401)	(30 663)	(2 142)	(162 447)

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	–	836	1 309	1 706	3 851
Процентные расходы	–	(29 360)	(4 325)	(50 433)	(2 303)	(86 421)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	–	119	1 409	(1)	1 527
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	7	35	(52 200)	(1)	(52 159)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	89 302	16 430	133 124	3 848	242 704
Комиссионные доходы	–	366	179	502	82	1 129
Комиссионные расходы	–	–	–	(171)	–	(171)
Прочие операционные доходы	–	–	107	190	–	297
Операционные расходы	–	(15 547)	(139 664)	(2 111)	(1 284)	(158 606)
Возмещение (расход) по налогам	–	(1)	–	(333)	–	(334)
Итого	–	44 767	(126 283)	31 286	2 047	(48 183)

7. Информация об оплате труда

7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 г. размер вознаграждений (зарплата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 86 165 тыс. руб., страховые взносы – 18 133 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30 июня 2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных,

стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).

- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 квартала 2018 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 1 квартала 2018 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 1 квартала 2018 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2017 года.

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

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 апреля 2018 г. составила 7 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 30 человек.

Советом директоров (протокол № 3 от 8 февраля 2018 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2018 год.

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

Советом директоров (протокол № 3 от 8 февраля 2018 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров 8 февраля 2018 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

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

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

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

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

Внутренними документами по оплате труда, утвержденными решением Совета директоров 8 февраля 2018 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчетный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

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

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

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

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

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

1. Общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат представлен в таблице:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков
1	Численность основного управленческого персонала	7	30
2	Общая величина выплат (всего), в т.ч.:	34 519	51 645
2.1	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	34 519	50 488
2.1.1	Фиксированная часть	26 593	35 396
2.1.2	Нефиксированная часть	7 926	15 092
2.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
2.3	Прочие долгосрочные вознаграждения	–	–
2.4	Выходные пособия	–	1 157
2.5	Выплаты на основе акций	–	–
3	Страховые взносы	6 300	11 833

2. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 апреля 2018 г. не производились.

7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

9. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк не осуществлял приобретения бизнесов.

10. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию

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

11. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Заместитель Председателя Правления



А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

14 мая 2018 г.