Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы, головной кредитной организацией которой является ООО «Экспобанк» за 9 месяцев 2016 года

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

Содержание

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы 3
1.1. Состав участников банковской группы 3
1.2. Неконсолидируемые участники банковской группы 3
1.3. Страховые организации 3
1.4. Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет деятельность 4
2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими (включая политику управления рисками в банковской группе) 5
2.1 Принимаемые банковской группой риски 5
2.2 Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом 8
2.3 Система управления рисками 9
2.4 Стресс-тестирование 11
2.5 Периодичность раскрытия информации 12
2.6 Коммерческая тайна и конфиденциальная информация 13
2.7 Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы 13
3. Информация об управлении рисками и капиталом 14
3.1 Величина и основные элементы капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы 14
3.2 Сведения о значимых рисках 17
4. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности 48
Приложение №1 49
Приложение №2 49

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

1.1. Состав участников банковской группы

Сокращённое фирменное наименование	Местонахождение	Величина активов[1]	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)		Направления деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	Доля в собственных средствах (капитале) банковской группы, %	
Головная кредитная организация банковской группы					
ООО «Экспобанк»	Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	76 951 829	11 821 422	100	Финансовая деятельность

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

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

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

1.2. Неконсолидируемые участники банковской группы[2]

Сокращённое фирменное наименование	Местонахождение	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Краткое описание основной деятельности
		тыс. руб.	тыс. руб.	
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED)	372/г. Дублин 2, Фениан Стрит, Палмерстон Хаус, 2ой этаж	1 263 528	- 1	Финансовая деятельность

1.3. Страховые организации

В число участников банковской группы не входят страховые организации.

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

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

1.4. Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет деятельность

Рецессия, которая наблюдается в России с 2014 года продолжает замедляться, однако прирост пока остается в зоне отрицательных значений. ВВП в годовом выражении в сентябре 2016г. снизился на 0,7 %, за девять месяцев – на 0,7 % г/г.

После некоторого улучшения в августе этого года, в сентябре ситуация в промышленном производстве снова ухудшилась. Сезонно сглаженный индекс промышленного производства, рассчитываемый Минэкономразвитием РФ, снизился на 0,2 % м/м, тогда как в августе наблюдался рост 0,3 % м/м. Снижение обусловлено сокращением в обрабатывающих производствах (-0,4 % м/м). В добыче полезных ископаемых сохранился рост (0,2 % м/м), также как и в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды (0,1 % м/м).

В секторе промежуточного спроса в сентябре сократился рост в отраслях лесопромышленного комплекса, в химическом производстве, в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий; продолжилось сокращение в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, стагнация - в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов.

В отраслях машиностроительного комплекса продолжилось сокращение в производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования, в производстве транспортных средств и оборудования; возобновился рост в производстве машин и оборудования.

Из потребительских отраслей в сентябре сократилось производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, производство кожи, изделий и кожи и производство обуви; восстановился рост в текстильном и швейном производстве.

После максимального с 2009 года снижения, зафиксированного в августе текущего года, сокращение реальных располагаемых доходов в сентябре существенно замедлилось до -2,8 % г/г. Однако из-за негативной динамики июля-августа снижение реальных располагаемых доходов в III квартале превысило сокращение предыдущих кварталов и составило 6,1 % г/г. В целом за девять месяцев текущего года реальные располагаемые доходы сократились на 5,3 % г/г.

Сокращение располагаемых доходов и, как следствие, потребление привело к тому, что с начала года инфляция сохранилась на низком уровне – 4,1 %. Это значение является минимальным показателем в современной российской истории. Сохранению инфляции на низком уровне способствовало снижение цен на продовольственные товары – до 0,1%, и замедление роста цен на услуги до 0,1% с 0,3% в августе.

Кроме того, на динамике цен сказалось укрепление национальной валюты, которое началось с середины февраля 2016 г. Волатильность его курса снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках и сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России. В июне-сентябре 2016 г. рубль преимущественно продолжал укрепляться. Основной причиной этого стало ослабление ожиданий повышения ставки ФРС США до конца 2016 года. Также сказалось сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов компаниями в июне. Результаты состоявшегося 23 июня 2016 г. референдума относительно членства Великобритании в ЕС оказали непродолжительное негативное влияние на конъюнктуру мировых финансовых рынков в конце июня. В июле банки, обслуживающие основных российских экспортеров, продали на внутреннем валютном рынке максимальный за 2016 г. месячный объем иностранной валюты. В августе-сентябре 2016 г. цены на нефть росли под влиянием информации о возможности нового раунда переговоров о заморозке объемов ее добычи между странами ОПЕК и другими странами-нефтепроизводителями, а в последней декаде сентября – решения стран ОПЕК о сокращении объемов добычи нефти. Волатильность курса рубля в августе и сентябре была невысокой, снизившись относительно показателей января 2016 г. более чем в два раза (оценка сделана на основе текущих котировок опционов на курс доллара США к российскому рублю).

Как упоминалось выше, ЦБ РФ в 2016 году проводил умеренно жесткую монетарную политику: с начала года ключевая ставка была снижена всего на 1 процентный пункт с 11% до

10%. При этом, согласно заявлениям регулятора, дальнейшее снижение до конца года не планируется.

Тем не менее, в течение 2016 года в результате значительного чистого притока ликвидности, как по бюджетному каналу, так и по каналу наличных денег, структурный дефицит ликвидности банковского сектора медленно сменяется структурным избытком. В январе-марте текущего года Банк России еще предлагал банкам кредитные аукционы с предоставлением средств на срок 3 месяца, но объемы были невелики – два раза по 100 млрд. руб. и последний – 50 млрд. рублей. При этом средний спред ставки, по которой средства были предоставлены, к минимальной заявленной ставке сложился на достаточно высоком уровне – 75 базисных пунктов (далее – б.п.). С апреля лимиты по кредитным аукционам стали устанавливаться равными нулю. Кредиты, предоставленные в январе-марте, были погашены в апреле-июне. В конце сентября требования Банка России по предоставленным на аукционах кредитам, обеспеченным нерыночными активами, составляли более 215 млрд. рублей. Указанные средства были привлечены кредитными организациями в июле 2015 г. со сроком погашения в январе 2017 года.

С августа кредитные организации перестали испытывать постоянную потребность в рефинансировании Банком России, в банковском секторе стали образовываться избыточные резервы. Принимая во внимание неравномерность их распределения, а также волатильность автономных факторов формирования ликвидности, Банк России в августе-сентябре в зависимости от ситуации проводил депозитные аукционы или аукционы репо. В связи с неоднократным повышением нормативов обязательных резервов кредитные организации должны были увеличить объем средств, поддерживаемых на корреспондентских счетах. Кроме того, с апреля Банк России стал предлагать кредитным организациям приобрести находящиеся в его портфеле облигации федерального займа. С апреля по сентябрь объем продаж составил 136,7 млрд. руб. по номинальной стоимости. Данные меры повлияли на снижение объема образующихся избыточных резервов в банковском секторе.

Совокупные активы банковского сектора за сентябрь текущего года почти не изменились (с исключением валютной переоценки – увеличились на 0,8%), за январь-сентябрь 2016 г. снизились на 4% (+0,4%) и на 01.10.2016 составили 79,7 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за сентябрь сократилось с 659 до 649 (733 – на начало текущего года).

Объем вкладов физических лиц за сентябрь уменьшился на 0,2% (+0,5%), до 23,3 трлн. руб., а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 0,8% (+0,4%), до 24,3 трлн. рублей. За январь-сентябрь объем вкладов возрос на 0,4% (+4,4%), а объем депозитов и средств на счетах организаций уменьшился на 10,1% (–4,1 %).

Объем заимствований кредитных организаций у Банка России за сентябрь сократился на 2,1%. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в банковских пассивах остался на уровне августа (3 %). Совокупный объем кредитов в экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в сентябре сократился на 0,9% (–0,2%); объем кредитов нефинансовым организациям уменьшился на 1,3% (–0,4%); объем кредитов физическим лицам возрос на 0,3% (0,3 процента). За январь-сентябрь объем кредитов в экономике сократился на 5% (-1,3%), объем кредитов нефинансовым организациям снизился на 6,8% (-2,0%), объем кредитов физическим лицам увеличился на 0,4% (+0,7%). Сохраняются высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования (7,3% за январь-август).

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

2.1 Принимаемые банковской группой риски

Поскольку входящая в состав банковской группы компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY не осуществляет деятельности, связанной с принятием рисков, информация о процедурах управления рисками по ООО «Экспобанк» (далее – Банк) может рассматриваться в

качестве таковой по банковской группе в целом. В связи с этим в рамках данного пункта и далее по тексту документа понятия «Группа» и «Банк» следует считать тождественными.

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. В качестве наиболее значимых для себя Банк признаёт следующие виды риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- регуляторный риск.

Описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением (отклонением от ожидаемого уровня) рыночных цен: котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют и процентных ставок.

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением (отклонением от ожидаемого уровня) процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск по инструментам, принадлежащим торговому портфелю Банка, называется *процентным риском по торговому портфелю*. Процентный риск по прочим инструментам называется *процентным риском банковского портфеля*.

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

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в результате ненадёжности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Правовой риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключённых договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

Регуляторный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются

обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. определение стратегии управления рисками Банка;
2. определение риск-аппетита Банка;
3. идентификация рисков: анализ операций Банка на предмет наличия факторов риска;
4. оценка рисков: количественная и качественная;
5. контроль рисков:

– ex ante (до момента принятия риска): установление лимитов риска, ценообразование с учётом рисков, меры по снижению и передаче рисков (залоги, страхование и другие инструменты хеджирования);

– ex post (после принятия риска): мониторинг рисков, подготовка отчётности об уровне рисков, контроль уровня рисков, устранение нарушений лимитов риска.

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

Вид риска	**Метод оценки**	**Результаты оценки (характеристики уровня риска)**
Кредитный риск	– статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности – по розничному портфелю; – внутренние рейтинговые модели – по прочим портфелям;	– коэффициенты перехода; – внутренние кредитные рейтинги контрагентов;
Рыночный риск	– статистическая модель VaR;	– VaR по открытым позициям;
Риск ликвидности	– анализ разрывов ликвидности;	– разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
Процентный риск банковского портфеля	– анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к изменению уровня процентных ставок;	– чувствительность чистого процентного дохода и капитала к параллельному сдвигу кривой доходности;
Прочие виды риска	– экспертные модели оценки.	– экспертная оценка уровня риска.

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск-аппетит Банка:

1. Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, т.е. существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.

2. Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).

3. При принятии решения об открытии позиции, несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).

4. Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.

5. Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

6. Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.

7. Запрещается открытие новых видов деятельности и новых подразделений без оценки их соответствия стратегии в области управления рисками и выделения необходимых ресурсов для организации управления рисками.

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

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

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

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

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

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

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

осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

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

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

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления капиталом утверждается Советом директоров на трехлетний период.

2.3 Система управления рисками

Ответственность подразделений и органов управления Банка за реализацию задач, связанных с управлением рисками, распределяется следующим образом:

Совет директоров:

– утверждение Стратегии управления рисками (далее – Стратегия), в том числе отклонений от Стратегии;

– управление стратегическим риском;

– контроль эффективного функционирования системы управления рисками;

– контроль исполнения Стратегии;

– контроль уровня рисков.

Правление:

– утверждение риск-аппетита (осуществляется в рамках политик по направлениям бизнеса и политик управления отдельными видами риска, а также посредством принятия соответствующих отдельных решений) в границах, определённых Стратегией;

– реализация Стратегии;

– контроль исполнения Стратегии;

– контроль уровня рисков.

Председатель Правления:

– обеспечение реализации Стратегии;

– утверждение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками.

Уполномоченные лица / органы Банка:

– принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;

– утверждение мер контроля рисков (в части ex ante контроля и устранения нарушений лимитов риска).

Бизнес-подразделения:

– идентификация, оценка и мониторинг рисков;

– разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие управление рисками:

– разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;

– разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и риск-аппетита Банка;

– идентификация, оценка и мониторинг рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;

– разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;

– подготовка отчётности об уровне рисков и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;

– 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;

– проверка деятельности Службы управления рисками.

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

Подразделение	**Ответственность за управление рисками**
Служба управления рисками	– Кредитный риск. – Страновой риск. – Рыночный риск: фондовый риск, валютный риск, процентный риск по торговому портфелю. – Операционный риск. – Риск ликвидности (независимая оценка и мониторинг).

	– Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и мониторинг). – Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	– Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	– Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
Казначейство	– Риск ликвидности. – Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	– Правовой риск. – Репутационный риск.

Контроль за принимаемыми рисками

Контроль со стороны органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется на основании:

– отчётов об уровне риска, формируемых Службой управления рисками и иных подразделений, осуществляющих управление рисками;

– заключений по результатам проверок Службы внутреннего аудита;

– заключений внешних аудиторов и рейтинговых агентств.

Внутренние отчёты об уровне риска представляются на рассмотрение Совета директоров не реже одного раза в квартал, внешние заключения (аудиторов, рейтинговых агентств) – не реже одного раза в год.

Во внутренние отчёты о рисках включается следующая информация:

– суммы под риском (совокупная величина требований, обязательств и т.п.);

– оценки уровня риска;

– информация о соблюдении установленных лимитов риска;

– аналитические комментарии по существенным изменениям и случаям реализации риска в отчётном периоде;

– предложения по реализации мер в целях снижения риска.

2.4 Стресс-тестирование

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

Сценарии стресс-тестирования учитывают следующие основные виды риска:

– кредитный риск;

– рыночный (валютный, фондовый, процентный) риск;

– процентный риск банковского портфеля;

– риск ликвидности;

– операционный риск.

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

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

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

– краткое описание используемых сценариев;

– оценку влияния стрессовых сценариев на финансовое положение Банка (ликвидность, капитал) в разрезе каждого отдельного вида риска, а также совокупно по всем видам риска;

– оценку возможного дефицита капитала (объёма капитала, недостающего для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);

– анализ результатов стресс-тестирования: идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу финансовой устойчивости Банка, сравнение с результатами прошлого стресс-тестирования;

– рекомендуемые превентивные и корректирующие действия для сохранения и восстановления финансовой устойчивости (при необходимости).

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

Результаты стресс-тестирования не реже одного раза в квартал доводятся до сведения:

– Совета директоров (в рамках отчёта об уровне рисков);

– Правления.

В случае увеличения вероятности реализации стрессового сценария периодичность проведения стресс-тестирования и подготовки отчёта о результатах стресс-тестирования по решению Совета директоров может быть изменена (до одного раза в месяц или чаще).

2.5 Периодичность раскрытия информации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Коммерческая тайна и конфиденциальная информация

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

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

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

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Группа раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Показатель	Значение показателя
1	Базовый капитал, тыс. руб.	8 078 420
2	Добавочный капитал, тыс. руб.	-
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	3 743 002
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	75 830 198
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	75 830 198
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	76 951 829
7	Норматив достаточности базового капитала, %	4.5
8	Норматив достаточности основного капитала, %	6
9	Норматив достаточности собственных средств, %	8
10	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	3 412 359
11	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 5 * стр. 8 /100-стр. 10-стр. 2), тыс. руб.	1 137 453
12	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.0 (стр. 6 * стр. 9 /100-стр. 10-стр. 11-стр. 3), тыс. руб.	-
13	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (стр. 1 -стр. 10-стр. 11-стр. 12), тыс. руб.	3 528 608
14	Коэффициент (стр. 13/ стр. 6), %	4.5855

3. Информация об управлении рисками и капиталом

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

Структура собственных средств (капитала) Банковской группы рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России №509-П).

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 153 897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 153 897	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 153 897
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 743 002
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	56 458 971	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 743 002
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 200 004
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 328 790	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 682	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	X	42 682	"Нематериальные активы (кроме	9	42 682

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	28 454	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	28 454
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	163 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	163 698	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 054
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	241 905	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	42 682	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 726
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	53 075 434	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	55 357	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	55 357
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Группы – 3 537 460 тыс. руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале. Группе не принадлежат доли в Уставном капитале. Уставный капитал Группы в течение 9 месяцев 2016 года не менялся.

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

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

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

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

Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И на ежедневной основе. Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности в соответствии с утвержденным Планом восстановления финансовой устойчивости. В целях бизнес-планирования Банк осуществляет аналитический расчет будущей достаточности собственных средств на основе плановых параметров по объему активов и норме прибыли.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Нормативы достаточности капитала Группы рассчитываются как отношение величины базового капитала банковской группы (Н20.1), величины основного капитала банковской группы (Н20.2) и величины собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0), определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России № 509-П, к сумме:

– кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного соответственно для Н20.1, Н20.2 и Н20.0;

– кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

– кредитного риска по производным финансовым инструментам;

– величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

– операционного риска;

– рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н20.1 устанавливается в размере 4,5%.

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

Минимально допустимое значение норматива Н20.0 устанавливается в размере 8,0%.

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

	на 01.10.2016 г.	**на 01.01.2016 г.**
Базовый капитал, тыс. руб.	8 078 420	6 650 679
Основной капитал, тыс. руб.	8 078 420	6 650 679
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	11 821 422	10 000 702
Н20.1, %	**10,7**	**9,5**
Н20.2, %	**10,7**	**9,5**
Н20.0, %	**15,4**	**14,0**

В течение 9 месяцев 2016 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Информация о требованиях к капиталу в течение 9 месяцев 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01.10.2016 г.	**на 01.01.2016 г.**
Капитал	11 821 422	10 000 702
Сумма требований к капиталу, из них:	76 951 829	71 377 002
Кредитный риск	52 738 154	55 907 068
Рыночный риск	6 133 700	6 923 896
Операционный риск	18 079 975	8 546 038

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

Наименование инструмента капитала	**на 01.10.2016 г.**		**на 01.01.2016 г.**	
	Сумма, тыс. руб.	**Уд. вес**	**Сумма, тыс. руб.**	**Уд. вес**
Собственные средства (капитал), в т.ч.	11 821 422	100,0%	10 000 702	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	8 078 420	68,3%	6 650 679	66,5%

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

3.2 Сведения о значимых рисках

Кредитный риск

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

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

1. Идентификация риска

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

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

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

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

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

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

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

Основным способом смягчения 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 кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

Информация о характере и стоимости полученного Группой обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 октября 2016 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	**Стоимость обеспечения на 01.10.2016 г., тыс. руб.**	**Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.**
Ценные бумаги	5 784 192	7 863 772
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	31 423 545	30 690 527

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.10.2016 г., тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	2 481 368	2 940 394
Обеспечение II категории качества	17 495 531	15 606 353

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

По состоянию на 01.10.2016 у Группы отсутствуют обязательства по возврату обеспечения и полученные гарантии.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости (не реже одного раза в квартал – в отношении обеспечения I и II категории качества; не реже одного раза в полугодие – в отношении прочего обеспечения), осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	46 109 193
1.1	Средства на корреспондентских счетах	343 255
1.2	Ссудная задолженность	21 628 092
1.3	Вложения в долговые обязательства	19 169 913
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	2 041 680
1.5	Прочие активы, которым присущ кредитный риск	2 926 253
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 886 516
2.1	Выданные гарантии и поручительства	5 866 977

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
2.2	Аккредитивы	18 976
2.3	Неиспользованные кредитные линии	563
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	27 694
3.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	27 694
4	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	714 751
5	**Итого совокупный кредитный риск**	**52 738 154**

Сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 52 738 154 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 55 907 068 тыс. руб.).

Сумма требований к связанным с Банком лицам

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупный кредитный риск, тыс. руб., в т.ч.:	**52 738 154**	**55 907 068**
сумма требований к связанным с Банком лицам, тыс. руб.	47 212	491 964
сумма требований к связанным с Банком лицам, %	0,09	0,88

Сумма требований к связанным с Банком лицам не существенна: не превышает 1% от совокупной величины кредитного риска Банка. В отчётном периоде наблюдается сокращение суммы требований к связанным с Банком лицам в 10,4 раза.

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

Международная рейтинговая шкала

Группа актива	Балансовая стоимость актива (тыс. руб.)			Итого, тыс. руб.
	Рейтинг с AAA по A- (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с AAA по A3 (Moody's)	Рейтинг с BBB+ по B (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с Baa1 по B1 (Moody's)	Рейтинг с B- по D (Standard & Poor's, Fitch Ratings) и с B2 по C3 (Moody's)	
Средства на корреспондентских счетах	45 602	181 082		226 684
Прочие активы	157	904		1061

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

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	20 006 570	100,00	21 308 237	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	500 000	2,50	608 204	2,85
1.2	обрабатывающие производства	2 497 816	12,48	2 760 290	12,96
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	–	–	–	–
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	506 887	2,53	480 080	2,25
1.5	строительство	1 643 440	8,21	2 720 722	12,77
1.6	транспорт и связь	148 351	0,74	565 534	2,66
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 802 354	14,01	3 298 583	15,48
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 450 364	32,24	6 143 462	28,83
1.9	прочие виды деятельности	5 457 360	27,28	4 731 282	22,20
1.10	на завершение расчетов	–	–	80	–
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	9 182 439	45,90	12 604 617	59,15
2.1	индивидуальным предпринимателям	232 676	1,16	352 882	1,66
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	2 044 165	100,00	5 570 557	100,00
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	1 010 040	49,41	544 257	9,77
3.1.1	ипотечные кредиты	995 726	48,71	511 642	9,18
3.2	автокредиты	860 535	42,10	3 299 137	59,22
3.3	иные потребительские кредиты	173 590	8,49	1 727 163	31,01

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

Динамика качества кредитного портфеля

	Показатели	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	Темп роста	Абсолютный прирост
1	**Общий объем кредитного портфеля**	**32 201 606**	**30 325 571**	**106%**	**1 876 035**
	в том числе просроченная задолженность	1 169 032	535 631	218%	633 401
	Удельный вес просроченной задолженности	3,63%	1,77%	106%	1,86%
1.1.	**Кредиты (с мбк)**	**22 086 183**	**29 907 488**	**(26)%**	**(7 821 305)**
	в том числе просроченная задолженность	1 169 032	535 631	218%	633 401
	удельный вес просроченной задолженности	5,29%	1,79%	196%	3,50%
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	20 006 569	21 308 237	(6)%	(1 301 668)
	из них просроченная задолженность	915 611	110 620	828%	804 991
	удельный вес просроченной задолженности	4,58%	0,52%	782%	4,06%
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	2 044 165	5 570 558	(63)%	(3 526 393)
	из них просроченная задолженность	233 188	390 846	(40)%	(157 658)
	удельный вес просроченной задолженности	11,41%	7,02%	63%	4,39%
1.1.3.	Лизинг	35 449	64 117	(45)%	(28 668)
	в том числе просроченная задолженность	20 233	34 165	(41)%	(13 932)
	удельный вес просроченной задолженности	57,08%	53,29%	(7)%	3,79%
1.2.	**Учтенные векселя**	**280 025**	**227 800**	**100%**	**52 225**
1.3.	**Прочая приравненная к ссудной задолженность**	**9 835 398**	**190 283**	**5 169%**	**9 645 115**

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

тыс. руб.

Показатель	Просроченные ссуды		
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	_	322	(322)
2 категория	91 426	74 633	16 793
3 категория	4 659	103 818	(99 159)
4 категория	31 697	65 637	(33 940)
5 категория	1 041 250	291 221	750 029
Всего	**1 169 032**	**535 631**	**633 401**

Общий объем просроченной задолженности на 1 октября 2016 г. составил 1 169 032 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 535 631 тыс. руб.) или 3,63% (на 1 января 2016 г. – 1,77%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период увеличение просроченной задолженности по отношению к общему портфелю составило 1,86%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 1 октября 2016 г. на 4,39%.

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

Просроченные ссуды по направлениям деятельности группы

тыс. руб.

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупная величина просроченных ссуд, в т.ч.	**1 169 032**	**535 631**
банковский бизнес	1 169 032	535 631

Просроченные ссуды по срокам просроченной задолженности

тыс. руб.

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупная величина просроченных ссуд, в т.ч.	**1 169 032**	**535 631**
От 1 до 30 дней	92 492	191 947
От 31 до 90 дней	5 955	76 916
Свыше 90 дней	1 070 585	266 768

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 80% (на 1 января 2016 г. – 27%), на кредиты физических лиц – 20% (на 1 января 2016 г. – 73%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
1 категория	33 886 239	33 758 381	-	-	-	-
2 категория	16 592 277	21 454 922	577 669	660 705	262 223	432 742
3 категория	2 992 694	5 460 576	643 071	1 381 713	117 940	280 662
4 категория	90 194	116 146	54 843	69 158	46 973	38 102
5 категория	1 483 007	494 264	1 481 672	480 545	1 466 498	414 105
Всего	**55 044 411**	**61 284 289**	**2 757 255**	**2 592 121**	**1 893 634**	**1 165 611**

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

Ниже представлена динамика активов за 9 месяцев 2016 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	33 886 239	33 758 381	127 858
2 категория	16 592 277	21 454 922	(4 862 645)
3 категория	2 992 694	5 460 576	(2 467 882)
4 категория	90 194	116 146	(25 952)
5 категория	1 483 007	494 264	988 743
Всего	**55 044 411**	**61 284 289**	**(6 239 878)**

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	11 575 225	4 093 600	7 481 625
2 категория	16 508 594	20 576 267	(4 067 673)
3 категория	2 983 855	5 256 767	(2 272 912)
4 категория	83 949	102 065	(18 116)
5 категория	1 049 983	296 872	753 111
Всего	**32 201 606**	**30 325 571**	**1 876 035**

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	481 237	794 884	(313 647)
2 категория	33 753	74 301	(40 548)
3 категория	7 379	6 438	941
4 категория	602	1 034	(432)
5 категория	14 906	31 656	(16 750)
Всего	**537 877**	**908 313**	**(370 436)**

В структуре активов Банка на 1 октября 2016 года преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 34%. По состоянию на начало 2016 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 12%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 октября 2016 г. составил 7 491 млн. руб. (24,3% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 416 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 75 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что 71% реструктурированных ссуд корпоративного кредитного портфеля реструктурировано в связи со снижением уровня рыночных процентных ставок, а не в связи с ухудшением финансового положения заемщиков.

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				Итого
	До востребования 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.:	**9 827 126**	**–**	**–**	**–**	**9 827 126**
Кредиты	–	–	–	–	–
Прочая приравненная к ссудной	*9 827 126*	**–**	**–**	**–**	*9 827 126*

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				Итого
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
задолженность					
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	**1 111 722**	**2 464 531**	**3 431 759**	**13 322 303**	**20 330 315**
Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)	*1 092 436*	*2 184 506*	*3 431 759*	*13 297 868*	*20 006 569*
Учтенные векселя	*–*	*280 025*	*–*	*–*	*280 025*
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*
Лизинг	*14 642*	*–*	*–*	*20 807*	*35 449*
Прочая приравненная к ссудной задолженность	*4 644*	*–*	*–*	*3 628*	*8 272*
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	**17 191**	**14 475**	**23 962**	**1 988 537**	**2 044 165**
Жилищные ссуды	*–*	*524*	*–*	*13 790*	*14 314*
Ипотечные ссуды	*266*	*135*	*1 037*	*994 288*	*995 726*
Автокредиты	*725*	*2 041*	*5 675*	*852 095*	*860 535*
Иные потребительские кредиты	*16 200*	*11 775*	*17 250*	*128 364*	*173 590*
Требования к Банку России	*–*	*–*	*–*	*–*	*–*
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	**10 956 039**	**2 479 006**	**3 455 721**	**15 310 840**	**32 201 606**
Резервы на возможные потери	808 749	50 538	120 387	468 993	1 448 667
Чистая ссудная задолженность	**10 147 290**	**2 428 468**	**3 335 334**	**14 841 847**	**30 752 939**

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				Итого
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	**3 070 892**	**–**	**–**	**–**	**3 070 892**
Кредиты	*2 964 577*	*–*	*–*	*–*	*2 964 577*
Прочая приравненная к ссудной задолженность	*106 315*	*–*	*–*	*–*	*106 315*
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	**130 700**	**1 672 344**	**4 323 503**	**15 557 574**	**21 684 121**
Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)	*102 416*	*1 444 544*	*4 244 317*	*15 516 960*	*21 308 237*

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				Итого
	До востре-бования и менее 1 мес.	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 мес. до 1 года**	**Свыше 1 года**	
Учтенные векселя	*–*	*227 800*	*–*	*–*	*227 800*
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	*–*	*–*	*79 186*	*–*	*79 186*
Лизинг	*23 502*	*–*	*–*	*40 614*	*64 116*
Прочая приравненная к ссудной задолженность	*4 782*	*–*	*–*	*–*	*4 782*
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	**21 248**	**99 060**	**174 833**	**5 275 416**	**5 570 557**
Жилищные ссуды	*–*	*1 150*	*8 052*	*23 413*	*32 615*
Ипотечные ссуды	*211*	*121*	*842*	*510 468*	*511 642*
Автокредиты	*193*	*21 434*	*85 217*	*3 192 293*	*3 299 137*
Иные потребительские кредиты	*20 844*	*76 355*	*80 722*	*1 549 242*	*1 727 163*
Требования к Банку России	**500 000**	**–**	**–**	**–**	**500 000**
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	**3 722 840**	**1 771 404**	**4 498 336**	**20 832 990**	**30 825 570**
Резервы на возможные потери	113 935	50 160	163 000	568 476	895 571
Чистая ссудная задолженность	**3 608 905**	**1 721 244**	**4 335 336**	**20 264 514**	**29 929 999**

Подходы Группы к формированию специальных резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее – Положение Банка России №254-П). Формирование резервов на возможные потери по прочим активам, по которым существует риск понесения потерь, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее – Положение Банка России №283-П).

Расчёт резервов по существенным неоднородным требованиям осуществляется по результатам анализа финансового положения контрагента (на основе внутренних рейтинговых моделей) и с учётом прочих факторов риска (качество обслуживания контрагентом своих обязательств, наличие залога и т.п.). В отношении несущественных однородных требований Банком применяется портфельный подход к резервированию: расчётный резерв определяется с использованием статистического анализа миграций просроченной задолженности и оценки возможных потерь Банка.

Информация об изменении резервов за 9 месяцев 2016 года

тыс. руб.

Вид актива	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.	Списание за счет резервов (-)	Резервы, перешедшие на баланс Банка в результате присоединения Банка «Экспо Финанс» АО	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2016 года (графа 2 – графа 3 + графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	**1 694 704**	**770 388**	**(19 905)**	**12 623**	**(931 597)**
Предоставленные кредиты (займы)	1 295 056	671 477	(5 892)	12 263	(616 848)
Прочие активы	379 193	74 012	(13 231)	–	(318 412)
Требования по получению процентных доходов по ссудам	14 976	9 888	(781)	–	(5 869)
Вложения в ценные бумаги	5 479	14 602	–	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	409	–	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	**191 428**	**259 218**	**(1 576)**	–	**66 214**
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	153 611	224 093	(1 240)	–	69 242
Прочие активы	35 752	32 356	(336)	–	(3 732)
Требования по получению процентных доходов	2 065	2 769	–	–	704
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	**324**	**20 657**	**–**	**–**	**20 333**
Корреспондентские счета	–	1	–	–	1
Прочие активы	324	62	–	–	(262)
Требования по получению процентных доходов	–	20 594	–	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	**208 642**	**155 484**	–	–	**(53 158)**
Требования по условным обязательствам некредитного характера, в т.ч.:	**782**	**10 099**	–	–	**9 317**
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	569	770	–	–	201
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	**7 272**	**99 302**	–	–	**92 030**
Итого	**2 103 152**	**1 315 148**	**(21 480)**	**12 623**	**(796 861)**

За 9 месяцев 2016 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 796 861 тыс. руб.

Информация об изменении резервов по регионам РФ

тыс. руб.

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016г.	Списание за счет резервов (-)	Резервы, перешедшие на баланс Банка в результате присоединения Банка «Экспо Финанс» АО	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2016 года (графа 3 – графа 2 + графа 4+ графа 5)
Совокупная величина резервов, в т.ч.	**2 103 152**	**1 315 148**	**(21 480)**	**12 623**	**(796 861)**
Москва	1 833 051	1 159 080	(21 478)	12 623	(682 826)
Санкт-Петербург	1 167	2 436	(2)		1 267
Екатеринбург	41 113	69 736	–		28 623
Пермь	2 088	72	–		(2 016)
Новосибирск	225 685	79 955	–		(145 730)
Краснодар	48	74	–		26
Якутск	–	3 795	–		3795

На величину резервов на возможные потери в отчётном периоде также оказали влияние следующие факторы:

– списание ссуд (включая начисленные процентные доходы): восстановление резервов в сумме 7 977 тыс. руб.;

– изменение валютных курсов: создание 404 083 тыс. руб. / восстановление резервов в сумме 429 592 тыс. руб.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 октября 2016 г. составляет 28 446 млн. руб., в том числе 601 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 октября 2016 г. (сроки завершения сделок – 03.10.2016 г.).

Подходы группы к формированию общих резервов

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента

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

В целях оценки кредитного риска контрагентов и установления лимитов на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и шкала расчётных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутреннему рейтингу контрагента. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения (с низкорисковыми контрагентами), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). При совершении операций с обеспечением Банк оценивает принимаемые в залог активы по их текущей рыночной стоимости с учётом дисконта в размере возможного снижения стоимости в течение срока сделки. Оценка дисконтов производится с использованием VaR-модели.

Информация о принятом Группой обеспечении

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.10.2016, тыс. руб.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016, тыс. руб.
Денежные средства	1 219 917	9 824 844
Государственные ценные бумаги	5 376 624	-
Прочие ценные бумаги	6 312 361	84 309

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

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 01.10.2016 г. составил 27 694 тыс. руб.

Сделки с ПФИ, отраженные в балансе Банка по состоянию на 01.10.2016 г., не включены в соглашение о неттинге.

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

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

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.10.2016 г.

тыс. руб.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции №139-И
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым	537 395	12 250	15 444	27 694	27 694

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции №139-И
инструментам					
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	27 694	27 694

Риск секьюритизации

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

Рыночный риск

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

– идентификация, оценка и текущий контроль риска (контроль лимитов, подготовка отчётов об уровне риска) – Службой управления рисками;

– принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;

– управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством;

– контроль уровня риска – органами управления Банка (Правлением, Советом директоров).

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

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

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

Фондовый риск и процентный риск по торговому портфелю

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

– идентификация рисков при разработке / модификации продуктов Банка;

– оценка рисков по открытым позициям с использованием VaR-модели (на ежедневной основе);

– контроль рисков:

  ▪ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;

- установление и контроль соблюдения лимитов риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты, лимиты stop-loss и др.);
- мониторинг: подготовка отчёта об уровне рисков;
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован Группой в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля ценных бумаг с международными рейтингами на уровне BB– и выше составляет 89% (на 1 января 2016 г. – 80%), вложения в ценные бумаги с международным рейтингом ниже уровня B– отсутствуют. VaR по портфелю ценных бумаг на 1 октября 2016 г. составляет 1 836,5 млн. руб. (6,0% от портфеля ценных бумаг), в т.ч. 1,6 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 834,9 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (на 1 января 2016 г. – 2 508,4 млн. руб., в т.ч. 3,8 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 2 504,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

– идентификация валютного риска при разработке / модификации продуктов Банка;

– оценка валютного риска по открытым валютным позициям с использованием VaR-модели (на ежедневной основе);

– контроль валютного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты и др.);
- мониторинг: подготовка отчёта об уровне валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Группы незначительна (3,0% от капитала Группы по состоянию на 1 октября 2016 г., 1,4% – по состоянию на 1 января 2016 г.). VaR по ОВП на 1 октября 2016 г. составляет 39,7 млн. руб. (9,5% от величины ОВП), на 1 января 2016 г. – 0,7 млн. руб. (3,8%).

Информация о требованиях к собственным средствам в отношении рыночного риска в течение 9 месяцев 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01.10.2016 г.	**на 01.01.2016 г.**
Капитал	**11 821 422**	**10 000 702**
Сумма требований к капиталу, из них:	**76 951 829**	**71 377 002**
Рыночный риск, в том числе:	**6 133 700**	**6 923 896**
Процентный риск, в том числе:	***460 115***	***548 357***
Общий риск	109 455	65 675
Специальный риск	350 660	482 682
Фондовый риск, в том числе:	***2 531***	***5 555***
Общий риск	1 265	2 778
Специальный риск	1 266	2 777
Валютный риск	***28 050***	**-**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием №2732-У.

По состоянию на 1 октября 2016 года портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции только одного эмитента – Expobank a.s CZ (Чехия) и составляет 908 933 тыс. руб.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Expobank a.s CZ (Чехия). Банком в течение 9 месяцев 2016 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

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

Все доходы (расходы) от переоценки инвестиций в акции Expobank a.s CZ (Чехия) признаны на счетах капитала. Переоценка инвестиций в акции Банка «Экспо Финанс» АО не осуществлялась и соответственно не отражалась на счетах капитала. Влияние переоценки на финансовый результат и капитал Банка представлено ниже.

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

Переоценка	За 9 месяцев 2016 года
Положительная переоценка	843 169
Отрицательная переоценка	(955 917)
Чистый доход от переоценки	(112 748)

Процентный риск в банковском портфеле

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

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

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

Информация об объёме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.10.2016г. представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					-	-	
Денежные средства и их эквиваленты					-	-	693 177
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 048	-	-	14 548	-	-	3 859 686

Ссудная задолженность, всего, из них:	10 483 122	2 545 264	3 125 646	5 226 527	11 806 610	2 005 189	35 276
Вложения в долговые обязательства	1 399 290	131 601	955 381	5 107 655	16 314 466	-	9 900 196
Вложения в долевые ценные бумаги	853 577	-	-	-	-	-	15 816
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	311 533
Основные средства и нематериальные активы	7 212	19 269	36 797	99 866	644 344	-	1 798 274
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					-	-	
Форварды	-	-	537 395	-	-	-	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 745 249	2 696 134	4 655 219	10 448 596	28 765 420	2 005 189	16 613 958
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					-	-	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 048 250	154 917	2 034	460 606	-	-	130 929
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	20 255 311	2 854 572	2 756 991	6 866 107	12 487 423	78 250	10 984 942
Выпущенные долговые обязательства	371 875	313 950	577 132	68 288	109 255	-	-
Прочие пассивы	5 284	735	5 937	352	26	-	646 260
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	10 770 417
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-	-	
Форварды	-	-	525 145	-	-	-	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	23 680 720	3 324 174	3 867 239	7 395 353	12 596 704	78 250	22 532 548
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-10 935 471	-628 040	787 980	3 053 243	16 168 716	1 926 939	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	-419 178	-20 934	19 700	30 532	-	-	
- 400 базисных пунктов	419 178	20 934	-19 700	-30 532	-	-	
временной коэффициент	1	1	1	-	-	-	

Чувствительность чистого процентного дохода Группы к параллельному сдвигу кривой доходности на 400 б.п. по состоянию на 1 октября 2016 г. составляет 390 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 840 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 92 млн. руб.;
- по долларам США – 24 млн. руб.;

– по евро – 256 млн. руб.

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

Операционный риск

Банк использует следующие способы идентификации (выявления) операционного риска:

– идентификация операционного риска при разработке / модификации продуктов и процессов Банка;

– анализ информации о событиях операционного риска Банке;

– анализ информации о событиях операционного риска в сторонних организациях;

– самостоятельная идентификация операционного риска подразделениями Банка.

В целях оценки операционного риска Банком применяются:

– статистическая / экспертная оценка операционного риска;

– самостоятельная оценка (самооценка) операционного риска;

– расчёт величины капитала на покрытие потерь от реализации операционного риска.

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

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

– повышение культуры управления операционным риском;

– регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;

– определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;

– внедрение процедур независимого контроля (за соблюдением внутрибанковских процедур, лимитов и т.п.);

– утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;

– передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);

– страхование убытков вследствие реализации операционного риска и др.

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 446 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 9 643 млн. руб. (из них процентных – 4 193 млн. руб., непроцентных – 5 449 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Риск ликвидности

В рамках деятельности по управлению риском ликвидности используются единые подходы, как в головной организации банковской группы, так и в ее участниках.

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

– Правление Банка;

– Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);

– Управление Казначейство (далее – Казначейство);

– Управление риск-менеджмента.

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

Правление Банка

– утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;

– реализация Стратегии управления рисками;

– контроль исполнения Стратегии управления рисками;

– контроль уровня рисков.

КУАП

– установление лимитов на активные и пассивные операции;

– утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;

– координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;

– принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;

– утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;

– контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

Казначейство

– разработка внутрибанковских документов, регламентирующих управление риском ликвидности;

– управление платёжной позицией и резервами ликвидности Банка, в т.ч. принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для управления краткосрочной ликвидностью;

– маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчётов;

– контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;

– анализ кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка, разработка предложений для КУАП по управлению ликвидностью и структурой баланса Банка;

– координация процесса планирования операций Банка для целей управления риском ликвидности;

– управление остатками наличных денежных средств;

– подготовка управленческой отчётности об уровне риска ликвидности.

Управление риск-менеджмента

– независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;

– подготовка отчётности об уровне риска ликвидности;

– стресс-тестирование риска ликвидности.

Основные направления Политики банковской группы в сфере управления и контроля состояния ликвидности заключаются в следующем:

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

– в выработке единых подходов к управлению ликвидностью;

– в формировании оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;

– в поддерживании мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;

– в оценке финансового состояния банков на основе сопоставления его требований и обязательств;

– в формировании сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;

– в совершенствовании механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками банков, основанных на снижении рисков ликвидности;

– в управлении валютными балансами Банков и банковской группы в целом, для оптимизации его структуры.

Таким образом, основное направление Политики Банковской группы заключается в том, чтобы сделать банковскую группу максимально ликвидной, т.е. сформировать модель управления, при которой банковская группа в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

Управленческая отчетность, в контексте управления риском ликвидности, преимущественно готовится как в разрезе субъектов банковской группы, так и в целом по банковской группе.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банками 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, Банками используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой на ежемесячной основе, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банков, 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 Банков/банковской группы.

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 качестве факторов возникновения риска ликвидности банковская группа 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 объёма активов и / или пассивов на одном заёмщике, продукте;

– снижение способности рефинансирования привлечённых 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 объёма 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 привлечённым займам;

– изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

– поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;

– диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;

– формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;

– стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;

– прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

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

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 2 недели;

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

В целях стресс-тестирования ликвидности Банков/банковской группы в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

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

1) однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);

2) реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трёх месяцев, до полугода, до года, до трёх лет, без срока).

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

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

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

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк/банковская группа 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 фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае, если размер фактической “подушки” ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размер 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/банковской группы, 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 расчёта достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка/банковской группы, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка/банковской группы в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

№	Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
1	Норматив ликвидности Н2	=< 17%, Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
2	Норматив ликвидности Н3	=< 53% Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
3	Норматив ликвидности Н4	>= 115% Либо изменение отчетного показателя более чем	ежедневно

		на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	
5	Информация о Банке на рынке и в СМИ	наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка	ежедневно
6	Уровень достаточности подушки ликвидности	недостаток фактической подушки (резерва) ликвидности от 25% и выше	Раз в 2 недели
7	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: – на две ступени и более; ИЛИ – до уровня CCC+/Caa1 и ниже.	ежедневно
8	Сигналы раннего предупреждения	Прогноз состояния финансовых рынков – «кризис» (в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рыночным риском)	ежедневно

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

В общем случае, банковская группа 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 Банков/банковской группы 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.

Банк выделяет следующие стадии кризиса ликвидности:

– 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/банковской группе. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

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

– росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

– уменьшение собственного капитала на 10% и более;

– уменьшение прибыли на 15% и более;

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

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

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

Состояние «Повышенной готовности» инициируется Казначейством и утверждается Председателем Правления. Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности»,

Казначейство готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие пункты:

– рекомендации по показателям ликвидности;

– рекомендации по риску изменения процентной ставки;

– рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;

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

– предложения по секьюритизации активов;

– рекомендации по ограничению роста активов.

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

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний. В дополнение, руководитель Казначейства 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;

– том, 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.

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

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

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

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

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

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

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

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

В этих условиях Казначейство предпринимает следующие действия:

– размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;

– полностью использует кредитные линии «стендбай»;

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

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

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

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

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы

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

Финансовый рычаг

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

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П *«О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»* к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

Наименование показателя	на 01.10.2016 г., тыс. руб.	на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Изменение
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	127 547	305 154	(58,2)%
Величина риска по ПФИ	27 944	14 992	86,39%
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	11 104 518	10 036 648	10,64%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	6 632 022	6 864 743	(3,39)%
Основной капитал	8 078 420	6 650 679	21,47%

Рост показателя финансового рычага по сравнению с данными на начало года обусловлен ростом значения основного капитала на 21,47% в отчетном периоде. Значительный рост основного капитала связан с присоединением в 3-ем квартале 2016 года Банка «Экспо Финанс» (АО).

Изменение величины риска по ПФИ на 86,39% по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением текущего кредитного риска на 12 250 тыс. рублей.

Изменение показателя «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» на (58.20)% по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с уменьшением отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам на 386 679 тыс. рублей.

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

Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

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

– система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

– уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности.

– при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

– минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.

– структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

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

По состоянию на 01.10.2016 года размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 217 542 тыс. руб., страховые взносы – 38 665 тыс. руб.

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

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

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

– Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

– Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).

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

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

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

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

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

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

– Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.

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

В течение 9 месяцев 2016 г. Комитетом Совета директоров по вознаграждениям было проведено 3 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 9 месяцев 2016 года не осуществлялись.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 9 месяцев 2016 г. не проводились.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленные и внутренние структурные подразделения.

В банке выделяются следующие категории работников:

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

К работникам, принимающим риски, в частности, относятся:

– члены Правления;

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

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

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

– руководители внутренних структурных и обособленных подразделений Банка;

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

– иные работники, удовлетворяющие определению работников, принимающих риски.

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

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

4. работники поддерживающих подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.10.2016 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 39 человек.

Советом директоров (протокол №28 от 26.10.2015 г.) утверждены ключевые показатели эффективности для Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения.

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

Основные изменения в системе платы труда следующие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Положением о системе премирования 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:

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

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

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.10.2016 г. составили 1 380 тыс. руб.;

2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 01.10.2016г. не производились;

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

4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 01.10.2016г. не производились;

5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 01.10.2016г. не производились;

6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 01.07.2016г. не производились;

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

тыс.руб.

Категория работников	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
		Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
члены исполнительных органов	93 885	70 656	2 833	–	126	20 270
иные работники	122 661	72 015	5 489	3 339	996	40 822

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

– удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01.10.2016г. не предусмотрены;

– удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.10.2016г. не предусмотрены.

4. Способ и место раскрытия консолидированной финансовой отчетности

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

Зам. Председателя Правления **Э.В. Беккер**

Главный бухгалтер **Г.М. Уланова**

28 ноября 2016 г.

Приложение №1[3]

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1	4153897.0000	X	3973803.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4153897.0000	X	3973803.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3532661.0000	X	2451411.0000	X
2.1	прошлых лет		3532661.0000	X	1698521.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	752890.0000	X
3	Резервный фонд	3.1	530619.0000	X	530619.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8217177.0000	X	6955833.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		42682.0000	0.0000	684.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1054.0000	703.0000	155374.0000	233062.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		6726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала					

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

	финансовых организаций		55357.0000	36905.0000	136861.0000	205291.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		32938.0000	x	7751.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		138757.0000	x	305154.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3.1	8078420.0000	x	6650679.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
35	инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		32938.0000	x	7751.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		32938.0000	x	7751.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		28454.0000	x	1025.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	x	0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		4484.0000	x	6726.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x	0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x	0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		32938.0000	x	7751.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	3.1	8078420.0000	x	6650679.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3743002.0000	x	3350023.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
50	Резервы на возможные потери		0.0000	x	0.0000	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3743002.0000	x	3350023.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным оргнизациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3743002.0000	X	3350023.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1	11821422.0000	X	10000702.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		37608.0000	X	438353.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		75830198.0000	X	70254945.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		75830198.0000	X	70254945.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		76951829.0000	X	71377002.0000	X
Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточночть базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	3.1	10.6500	X	9.4700	X
62	Достаточночть основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	3.1	10.6500	X	9.4700	X
63	Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	3.1	15.3600	X	14.0100	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	Не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	Не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	Не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала)	2.7	4.5855	X	Не применимо	X
Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	3.1	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	3.1	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	3.1	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	14108.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		Не применимо	X	Не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников		Не применимо		Не применимо	

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

Примечание.

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

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.2	288570664	287029412	21527357	258046365	257256906	38562552
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.2	11842256	11842256	0	16446664	16446664	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3679873	3679873	0	2607783	2607783	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.2	1138381	1138381	227676	4077152	4077152	815430
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		227745	227745	45549	230079	230079	46016
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.2	36043	35719	17860	322713	322713	161357
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.2	22822746	21281818	21281818	38375224	37585765	37585765
1.4.1	Ссудная задолженность		15122654	14002476	14002476	19638013	18970126	18970126
1.4.2	Вложения в долговые обязательства		5282539	5277061	5277061	14524783	14515341	14515341
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	3.2	2	2	3	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2	5954147	5952520	548580	220666	220500	49413
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		76866	76439	38219	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		5701183	5701183	446909	194124	194124	36225
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2	19523882	19173033	24033256	7251768	6891928	11139639
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		13592847	13538813	14892694	56084	21543	23697
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		72983	72821	47212	372451	372286	483972
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5041380	4744727	7051670	5938413	5613279	8419920
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		816672	816672	2041680	884820	884820	2212050
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	4148	4048	5667
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	4148	4048	5667
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	3.2	8465616	8256974	5886516	8403090	8247606	6134805

	характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6637413	6440550	5866977	6839538	6694447	6106139
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		800	800	520	8628	8628	5608
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		95099	95099	19019	115290	115290	23058
4.4	по финансовым инструментам без риска		1732304	1720525	0	1439634	1429241	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3.2	537395		27694	537395		14992

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3.2	1446398.0	683683.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9642653.0	4557889.0
6.1.1	чистые процентные доходы		4193215.0	3123511.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5449438.0	1434378.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.2	6133700.0	6923896.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		460115.0	548357.0
7.1.1	общий		109455.0	65675.0
7.1.2	специальный		350660.0	482682.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2531.0	5555.0
7.2.1	общий		1265.0	2778.0
7.2.2	специальный		1266.0	2777.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		28050.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2	2103152	729042	1374110

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1465708	542469	923239
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		428709	177272	251437
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		208642	9208	199434
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		93	93	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.1	8078420.0	6814684.0	7593884.0	6650679.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		73053883.0	80164572.0	77074709.0	68481020.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.2	11.1	8.5	9.9	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия: Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Регулятивные условия: Тип инструмента	Регулятивные условия: Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Регулятивные условия: Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Экспобанк"	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном капитале	3537460	3537460 тысяч российских рублей
2	EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	не применимо	372(ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный облигационный заем	1200004	20000 тысяч долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Экспобанк"	да	законодательно	полностью или частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3039039, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 509950;

1.2. изменения качества ссуд 532315;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 404083;

1.4. иных причин 1592691.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2496570, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 7977;

2.2. погашения ссуд 819428;

2.3. изменения качества ссуд 85348;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 429592;

2.5. иных причин 1154225.

Зам. Председателя Правления Э. В. Беккер

Главный бухгалтер Г. М. Уланова

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

28.11.2016

Приложение №2[4]

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 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.1	4.5	10.7	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.1	6.0	10.7	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.1	8.0	15.4	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		Максимальное / Минимальное	Максимальное / Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	315.3	435.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	7.2	8.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	17.3	22.6

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		69443643
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0

[4] Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY является неконсолидируемым участником Группы, в связи с чем ее показатели не включены в консолидированную отчетность банковской 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)		15694
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1219917
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6632022
7	Прочие поправки		1817559
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		73053883

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		56636863.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		127547.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		56509316.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	3.2	12500.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	3.2	15444.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	3.2	27944.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		11104518.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1219917.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		9884601.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		8256974.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1624952.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		6632022.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3.1	8078420.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		73053883.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2	11.06

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель н26 (н27)		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							

3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		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 линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Зам. Председателя Правления — Э. В. Беккер

Главный бухгалтер — Г. М. Уланова

М.П.

Исполнитель — Н. А. Устинова

Телефон: +7 (495) 231-11-03

28.11.2016г.