

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	693177	825812
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	2986696	1281697
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	551537	296002
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	889583	1569240
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	9928261	6311015
5	Чистая осудная задолженность	2.1.4	30752939	29929999
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.5, 2.1.6, 2.1.7	19169668	24227322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.8, 2.1.9, 2.1.10	2263244	3324770
8	Требования по текущему налогу на прибыль		541	269478
9	Отложенный налоговый актив		163698	388436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.18	2328790	2090665
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		40788	139189
12	Прочие активы	2.1.19	226258	1604986
13	Всего активов		69443643	71962609
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	6274185
15	Средства кредитных организаций	2.1.20	3891654	6699364
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.21	52567317	45511354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.21	32919224	29482683
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.1.22, 2.1.23, 2.1.24	1408457	3258244
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2977
20	Отложенное налоговое обязательство		241905	810144
21	Прочие обязательства	2.1.25	354376	303311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		209517	165583
23	Всего обязательств		58673226	63025162
III. ИСТОЧНИКИ СОВЕТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.26	3537460	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.1.26	0	0
26	Эмиссионный доход		616437	436343
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	2718
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		897305	897646
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4410690	1704521
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		777906	1828140
35	Всего источников собственных средств		10770417	8937447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		13976446	2442704
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6637413	6839538
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

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

14.11.2016г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период предыду- щего года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4817917	6423350
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		543936	81907
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2669388	4518864
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		29969	197413
1.4	от вложений в ценные бумаги		1574624	1625166
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2840965	3670514
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		287631	470670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2432698	3050599
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		120636	149245
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1976952	2752836
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-531566	158467
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	15838	3099
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1445386	2911303
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297350	154150
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1182758	167266
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-90641	82492
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	166533	55821
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		768	887
14	Комиссионные доходы		326552	306174
15	Комиссионные расходы		69062	44705
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2	9123	-8218
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-274418	-93917
19	Прочие операционные доходы		217546	114528
20	Чистые доходы (расходы)		3211895	3645781
21	Операционные расходы	2.2	1896264	1914138
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1315631	1731643
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	537725	394818
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		815127	1336825
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-37221	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		777906	1336825

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		777906	1336825
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-426	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-426	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-85	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-341	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3400	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3400	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-680	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2720	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3061	0
10	Финансовый результат за отчетный период		774845	1336825

Заместитель Председателя Правления

Э.В. Беккер

М.П.

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

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

14.11.2016г.



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**

Кредитной организации
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 года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	
				1 января 2018 года		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)		4153897.0000	X	3973803.0000	X	
1.1	обыкновенные акции (доля)		4153897.0000	X	3973803.0000	X	
1.2	привилегированные акции		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		530619.0000	X	530619.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяю	X	не применяю	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
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		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпоточных 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		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
12	Недосоздающие резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
16	Вложения в собственные акции (доля)		6726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доля)		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		55357.0000	36905.0000	136861.0000	205291.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	
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		не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	

125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		32938.0000	X	7751.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		130757.0000	X	305154.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12.3	8078420.0000	X	6650679.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		32938.0000	X	7751.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		32938.0000	X	7751.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		28454.0000	X	1025.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и связанных финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		4484.0000	X	6726.0000	X
141.1.5	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
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		32938.0000	X	7751.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12.3	8078420.0000	X	6650679.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3743002.0000	X	3350023.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X		0.0000	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3743002.0000	X	3350023.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X

156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее номинальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3743002.0000	X	3350023.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12.3	11021422.0000	X	10000702.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		37608.0000	X	438353.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		75830198.0000	X	70254945.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		75830198.0000	X	70254945.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		76951829.0000	X	71377002.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	12.3	10.6533	X	9.4665	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	12.3	10.6533	X	9.4665	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	12.3	15.3621	X	14.0111	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применено	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применено	X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применено	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применено	X	не применено	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.3	4.5855	X	не применено	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, приводящие к уменьшению источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	14108.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применено	X	не применено	X
175	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						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применено	X	не применено	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применено	X	не применено	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применено	X	не применено	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применено	X	не применено	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применено	X	не применено	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применено	X	не применено	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применено	X	не применено	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применено	X	не применено	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применено	X	не применено	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применено	X	не применено	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 2.3 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			Номер строки
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12.3	288570664	287029412	21527357	258046365	257256906	38562552	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 6 процентов, всего, из них:	12.3	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 страновую оценку "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:	12.3	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", имеющих 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:	12.3	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 имеющих 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:	12.3	22822746	21281818	21281818	38375224	37585765	37585765	
1.4.1	Судимая 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"	12.3	21	21	31	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из том числе:	12.3	5954147	5952520	548580	220666	220500	49413	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		76866	76439	38219	0	0	0	
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.3	требования участников клиринга		5701183	5701183	446909	194124	194124	36225	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:	12.3	19523882	19173033	24033256	7251768	6891928	11139639	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		13592847	13538813	14892694	56084	21543	23697	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		72983	72821	4721	372266	372266	483972	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5041380	4744272	7051670	5938413	5613279	8419920	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		816672	816672	2041680	884820	884820	2212050	
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
13	Кредиты на потребительские цели всего, из том числе:	12.3	0	0	0	4148	4048	5667	
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	4148	4048	5667	
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из том числе:	12.3	8465616	8256974	5886516	8403090	8247606	6134805	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		8537413	6440550	5866977	6839538	6694447	6106139	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		800	800	520	8628	8628	3608	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		95099	95099	19019	115290	115290	23058	
14.4	по финансовым инструментам без риска		1732304	1720525	0	1429624	1429241	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	12.3	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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			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	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01	01
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01	01

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
			4	5	
			4	5	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
			4	5	
			4	5	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
			4	5	6	
			4	5	6	
1	2	3	4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2103152	788004	1315148	
11.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		1465708	557481	908227	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		428709	177272	251437	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		208642	53158	155484	
11.4	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	12.3	8078420.0	5425724.0	7593884.0	6650679.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	12.3	73053883.0	74094984.0	77074709.0	68481020.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	12.4	11.1	7.3	9.9	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчеты прикладного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который инструмент включается в расчеты прикладного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) ООО "Экополис"	на применение	643 (РОССИЙСКИЙ АИР ФЕДЕРАЦИИ)	не применяется	базовый капитал	на индивидуальной оценке в составе группы	на индивидуальной оценке в составе группы	3537460	3537460 тысяч рублей	3537460 тысяч рублей
2) ECHO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	на применение	1372 (ИРАКДИН)	не применяется	дополнительный капитал	на индивидуальной оценке в составе группы	на индивидуальной оценке в составе группы	1200004	1200004 тысяч долларов	1200004 тысяч долларов

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения)	Первоначальная дата (даты) погашения инструмента	Последующая дата (даты) погашения инструмента	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий преобразования инструмента в акции	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусмотренных в документах, являющихся частью документа
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1) акционерный капитал	127.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению голо	нет	нет
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применяется	не применяется	финсированная ставка 8.00%	нет	частично по усмотрению голо	нет	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при осуществлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчеты прикладного периода "Базель III"	Сокращенное фирменное наименование инструмента	Возможность конвертации инструмента в акции	Условия, при осуществлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1) ипотечный	не конвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется
2) ипотечный	конвертируемый	законодательно	полностью или частично применяется	обязательная	базовый капитал	1000 "Экополис"	да	законодательно	полностью	постоянный	или частично	или временно

Раздел 5. Продолжение

Н.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 несоответствия
1	2	3	4	5
1) не применяется	не применяется	да	не применяется	
2) не применяется	не применяется	да	не применяется	

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3038861, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 509786;
 - изменения качества ссуд 532315;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 404082;
 - иных причин 1592678.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2481380, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 7914;
2.2. погашения ссуд 817041;
2.3. изменения качества ссуд 85348;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 429591;
2.5. иных причин 1141486.

Заместитель Председателя Правления

Э.В. Беккер

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова



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

14.11.2016г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)*	2.3	4.5	10.7		9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)*	2.3	6.0	10.7		9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)*	2.3	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)		15.0	145.2		111.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	312.7		229.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	19.3		38.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	17.3	Максимальное
				Минимальное	0.0	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (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)		50.0	0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1		0.2
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 и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	7.2		8.9
13	Норматив соотношения сумм 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

* - При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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 приведения 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:	2.4	56636863.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		127547.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		56509316.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		12500.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		15444.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2.4	27944.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2.4	11104518.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1219917.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9884601.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		8256974.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1624952.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2.4	6632022.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	2.3	8078420.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2.3	73053883.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент	2.4	11.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	числ. руб.					
			Данные на 01.04.2016	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.07.2017
			включенные требования (обязательства)	включенная величина требований (обязательства)	включенные требования (обязательства)	включенная величина требований (обязательства)	включенные требования (обязательства)	включенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений (включая требования (активы), включенных в чистые средства М26 (М27))		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	Совокупные средства							
4	Неустойчивые средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	Иные привлеченные денежные 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	По активам с потерей финансирования по обеспечению (договорным 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 ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие приходы							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СВЯЗАННАЯ СПОРЕДИТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на накопленную величину ВЛА-1В и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Корректировка краткосрочной ликвидности банковской группы (М26), кредитной организацией (М27), процент		X		X		X	

Заместитель Председателя Правления

Э.В. Беккер

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

Исполнитель Н.Н. Пискова

Телефон: +7(495)231-11-00
14.11.2016г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.				
Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		455156	559367
1.1.1	проценты полученные		5026225	6029406
1.1.2	проценты уплаченные		-2872832	-3698459
1.1.3	комиссии полученные		322610	306174
1.1.4	комиссии уплаченные		-69062	-44705
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		16691	-124498
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-90641	82492
1.1.8	прочие операционные доходы		196556	52240
1.1.9	операционные расходы		-1790147	-1632381
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-284244	-410902
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2027831	8369458
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-156455	-113922
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3194029	2546961
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.5	-2109614	-1504596
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1090346	491239
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6169093	2317428
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9162622	-1390694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1354730	5663979
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1259
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1588096	1029064
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-418242	-671260
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1572675	8928825
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-22935082	-17786335
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		24923554	6725669
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		150942	548497
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-95403	-310639
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		253023	160614

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2297034	-10662194
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-115754	229847
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		608605	-1503522
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года*		3409314	7076119
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4017919	5572597

* - в строку 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» по графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» включена сумма денежных средств, полученных от кредитной организации Банк «Экспо Финанс» АО (рег. номер 2994) в процессе присоединения к ООО «Экспобанк», в размере 28 567 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Э.В. Беккер

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова



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

14.11.2016г.

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 9 месяцев 2016 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»**

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации.....	5
1.1. Общие сведения о кредитной организации.....	5
1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	5
1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией	7
1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.....	8
2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	8
2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
2.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	10
2.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	12
2.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	14
2.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	15
2.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	16
2.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
2.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	17
2.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую	17
2.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	17
2.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	18

2.1.13.	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	19
2.1.14.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	19
2.1.15.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	19
2.1.16.	Информация о дате последней переоценки основных средств	19
2.1.17.	Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	20
2.1.18.	Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования	20
2.1.19.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют	21
2.1.20.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	22
2.1.21.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	23
2.1.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	24
2.1.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	25
2.1.24.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	25
2.1.25.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют	26
2.1.26.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	27
2.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	28
2.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	31
2.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	36
2.5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	37
3.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	38
3.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	38

3.2.	Информация по видам значимого риска.....	38
3.2.1.	Кредитный риск	38
3.2.1.1.	Кредитный риск контрагента.....	46
3.2.2.	Рыночный риск.....	47
3.2.3.	Операционный риск.....	48
3.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты	50
3.2.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	50
3.2.6.	Процентный риск банковского портфеля	51
3.2.7.	Риск ликвидности.....	52
3.3.	Информация об управлении капиталом	63
4.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	64
5.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	65
6.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	70
7.	Информация о системе оплаты труда Банка.....	72
8.	Опубликование пояснительной информации	77

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998

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

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

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

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

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

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 октября 2016 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66,6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17,63%;
- АО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8,7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,6535%;

- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр) – 1,8248%;
- Кириллов Олег Игоревич – 1,1359%;
- Коропачинский Юрий Игоревич – 1,1359%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0234%.

Органами управления Банка являются Совет Директоров и Правление.

По состоянию на 1 октября 2016 г. в состав Совета Директоров Банка входят:

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

Состав Правления Банка на 1 октября 2016 г. следующий:

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

Сведения о владении долями Банка членами Совета Директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.10.2016 г., %	Доля по состоянию на 01.10.2015 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	66,6382	66,6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17,6300	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,6535	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление Банка	0,0234	0,0234

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

По состоянию на 01 октября 2016 г. Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).

EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

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

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».

Процедура реорганизации Банка «Экспо Финанс» АО (ранее – ЗАО «Королевский Банк Шотландии») была начата в мае 2016 года. В рамках процедуры реорганизации ЗАО «Королевский Банк Шотландии» в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. Сделка по покупке Банком 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии» была успешно закрыта в апреле 2016 года.

1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

	<u>30.09.2016 г.</u>	<u>30.09.2015 г.</u>
₽ / \$	63,1581	66,2367
₽ / €	70,8823	74,5825

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 г. и заканчивающийся 30 сентября 2016 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
Денежные средства и их эквиваленты	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	693 177	825 812
<i>иностранная валюта</i>	<i>313 170</i>	<i>414 828</i>
<i>валюта Российской Федерации</i>	<i>380 007</i>	<i>410 984</i>
Денежные средства в Банке России	2 435 159	985 695
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	889 583	1 569 240
<i>зарубежные банки</i>	<i>411 888</i>	<i>382 341</i>
<i>российские кредитные организации</i>	<i>477 695</i>	<i>1 186 900</i>
<i>резервы под прочие потери</i>	–	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 017 919	3 380 747

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

2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	30.09.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	6 451 966		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>6 451 966</i>	<i>19.04.17 – 05.05.32</i>	<i>2,50-12,44%</i>
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	74 077		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>74 077</i>	<i>29.11.16 – 28.05.17</i>	<i>7,49-8,77%</i>
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	722 570		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>722 570</i>	<i>21.06.17 – 29.09.23</i>	<i>10,15-11,90%</i>

Вложения	30.09.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 651 582		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 651 582	22.11.16 – 23.09.32	9,50-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	15 816		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 816		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	12 250		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 928 261		

Вложения	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	2 429 087		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 429 087	03.08.16 – 29.01.20	6,00-14,42%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	96 993		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	96 993	29.11.16 – 28.05.17	7,49-8,77%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 712 812		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 712 812	06.07.16 – 29.09.23	9,70-16,00%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 037 407		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 037 407	25.02.16 – 23.09.32	7,65-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	34 716		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 716		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	–		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 311 015		

Большую часть вложений по состоянию на 1 октября 2016 года составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (73,1%). По состоянию на начало 2016 года большую часть вложений составляли долговые обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (67,2%).

2.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

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

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

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

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

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.09.2016 г.				Итого
	До востребо- вания 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
<i>Кредиты</i>	–	–	–	–	–
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	9 827 126	–	–	–	9 827 126
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	1 111 722	2 464 531	3 431 759	13 322 303	20 330 315
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	1 092 436	2 184 506	3 431 759	13 297 868	20 006 569
<i>Учтенные векселя</i>	–	280 025	–	–	280 025
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	–	–	–
<i>Лизинг</i>	14 642	–	–	20 807	35 449
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	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
<i>Жилищные ссуды</i>	–	524	–	13 790	14 314
<i>Ипотечные ссуды</i>	266	135	1 037	994 288	995 726
<i>Автокредиты</i>	725	2 041	5 675	852 095	860 535
<i>Иные потребительские кредиты</i>	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

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2015 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 070 892	–	–	–	3 070 892
<i>Кредиты</i>	<i>2 964 577</i>	–	–	–	<i>2 964 577</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>106 315</i>	–	–	–	<i>106 315</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	130 700	1 672 344	4 323 503	15 557 574	21 684 121
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>102 416</i>	<i>1 444 544</i>	<i>4 244 317</i>	<i>15 516 960</i>	<i>21 308 237</i>
<i>Учтенные векселя</i>	–	<i>227 800</i>	–	–	<i>227 800</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	<i>79 186</i>	–	<i>79 186</i>
<i>Лизинг</i>	<i>23 502</i>	–	–	<i>40 614</i>	<i>64 116</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 782</i>	–	–	–	<i>4 782</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	21 248	99 060	174 833	5 275 416	5 570 557
<i>Жилищные ссуды</i>	–	<i>1 150</i>	<i>8 052</i>	<i>23 413</i>	<i>32 615</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>211</i>	<i>121</i>	<i>842</i>	<i>510 468</i>	<i>511 642</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>193</i>	<i>21 434</i>	<i>85 217</i>	<i>3 192 293</i>	<i>3 299 137</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>20 844</i>	<i>76 355</i>	<i>80 722</i>	<i>1 549 242</i>	<i>1 727 163</i>
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

Географическая информация

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

2.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

Финансовые вложения	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Долговые обязательства нерезидентов	18 260 734	22 730 146
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–	(9 532)
Долговые обязательства банков-нерезидентов	–	–
Долговые обязательства кредитных организаций	–	103 822
Прочие долговые обязательства	–	381 203
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(5 479)	(5 479)
Акции банков-нерезидентов	908 934	1 021 681
Акции прочих резидентов	–	2
Итого финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19 169 668	24 227 322

30.09.2016 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	18 260 734		
<i>Ирландия</i>	11 472 111	03.04.17 – 20.05.21	3,04-8,70%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Люксембург</i>	6 195 179	20.03.17 – 16.06.21	2,93-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Нидерланды</i>	–		
<i>Джерси</i>	593 444	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства кредитных организаций	–		
Прочие долговые обязательства	–		
<i>Российские организации</i>	–		
<i>Розничная торговля</i>	–		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	908 934		
<i>Чешская Республика</i>	908 934	–	–
Акции прочих резидентов	–		
<i>Российские организации</i>	–		
<i>Энергетика</i>	–	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19 169 668		

31.12.2015 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	22 720 614		
<i>Ирландия</i>	11 561 297	21.07.16 – 20.05.21	3,04-8,70%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(4 152)		
<i>Люксембург</i>	9 328 724	20.03.17 – 16.06.21	3,35-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 380)		
<i>Нидерланды</i>	1 840 125	25.07.16 – 05.11.19	7,25-14,00%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	–		
<i>Германия</i>	–	–	–
Долговые обязательства кредитных организаций	103 822	13.04.18	16,00%
Прочие долговые обязательства	381 203		
<i>Российские организации</i>	381 203		
<i>Финансовый лизинг</i>	101 659	06.03.25	18,75%
<i>Розничная торговля</i>	279 544	21.04.20	15,75%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	1 021 681		
<i>Чешская Республика</i>	1 021 681	–	–
Акции кредитных организаций	–	–	–
Акции прочих резидентов	2		
<i>Российские организации</i>	2		
<i>Энергетика</i>	2	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	24 227 322		

2.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на начало года и на 01.10.2016 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

В 2 квартале 2016 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии», который в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. В 3-ем квартале 2016 года завершена реорганизация Банка «Экспо Финанс» АО в форме присоединения к ООО «Экспобанк».

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

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на начало и на конец 9 месяцев 2016 года представлена в таблицах ниже.

Обязательства, переданные без прекращения признания	30.09.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	589 130		
<i>Ирландия</i>	589 130	09.07.20	6,90%
<i>Люксембург</i>	–		
Итого	589 130		

Обязательства, переданные без прекращения признания	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	8 922 401		
<i>Ирландия</i>	4 803 912	21.07.16 – 03.02.21	3,91-8,7%
<i>Люксембург</i>	4 118 489	20.03.17 – 03.11.20	4,45-7,88%
Итого	8 922 401		

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30.09.2016 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	2 263 244		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	2 263 244	19.04.17 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	2 263 244		

	31.12.2015 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 324 770		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	3 324 770	20.01.16 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	3 324 770		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в отчетном периоде не создавался.

В отчетном периоде отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

2.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

2.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 9 месяцев 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, общей стоимостью 891 526 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 30 мая 2016 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

В течение 9 месяцев 2015 года не осуществлялась переклассификация финансовых активов из одной категории в другую.

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016 г.	20 253 310	5 479	21 322 402
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 г.	26 926 122	14 602	27 870 972

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

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2014 г.	1 069 258	3 096 985	303 931	4 320	–	19 568	4 494 062
Накопленная амортизация	(87 735)	(2 236 751)	(10 843)	(1 606)	–	–	(2 336 935)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	981 523	860 234	293 088	2 714	–	19 568	2 157 127
Приобретения	343 391	1 166 413	5 409	–	–	4 776	1 519 989
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(110 645)	(962 548)	(101 545)	(1 585)	–	(12 203)	(1 188 526)
Выбытия накопленной амортизации	51 047	789 074	11 908	893	–	–	852 922
Амортизационные отчисления	(14 626)	(1 557 485)	(1 240)	(39)	–	–	(1 573 390)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	1 250 690	295 688	207 620	1 983	–	12 141	1 768 122
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2015 г.	1 374 845	1 764 029	229 130	1 983	–	12 141	3 382 128
Накопленная амортизация	(124 155)	(1 468 340)	(21 511)	–	–	–	(1 614 006)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	1 250 690	295 689	207 619	1 983	–	12 141	1 768 122
Приобретения	1 049 805	1 112 400	28 206	26	91 287	617 273	2 898 997
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(284 227)	(1 888 478)	(127 874)	(26)	(33 469)	(480 435)	(2 814 509)
Переоценка	(203 345)	–	–	–	–	–	(203 345)
Выбытия накопленной амортизации	13 570	1 202 255	11 104	21	–	–	1 226 950
Амортизационные отчисления	(78 200)	(548 993)	(18 873)	(295)	–	–	(646 361)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	1 748 293	172 873	100 182	1 709	57 818	148 979	2 229 854
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.	1 937 079	987 951	129 461	2 735	57 818	148 979	3 264 023
Накопленная амортизация	(188 786)	(815 078)	(29 279)	(1 026)	–	–	(1 034 169)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 211 528	192 038	34 213	75 665	589 223	131 608	2 234 275
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2016 г.	1 341 404	842 871	145 233	79 231	629 608	131 608	3 169 955
Накопленная амортизация	(129 876)	(650 833)	(111 020)	(3 566)	(40 385)	–	(935 680)
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 г.	1 206 788	174 075	25 190	73 112	593 239	55 660	2 128 064

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютерн ое оборудовани е	Транспорти ые средства	Нематериаль ные активы	Недвижимос ть и земля, временно неиспользуе мые в основной деятельности	Материальн ые запасы	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2016 г.	1 340 416	820 781	75 547	79 231	635 710	55 660	3 007 345
Накопленная амортизация	(133 628)	(646 706)	(50 357)	(6 119)	(42 471)	–	(879 281)
Остаточная стоимость на 1 октября 2016 г.	1 206 788	174 075	25 190	73 112	593 239	55 660	2 128 064
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2016 г.	1 340 416	820 781	75 547	79 231	635 710	55 660	3 007 345
Накопленная амортизация	(133 628)	(646 706)	(50 357)	(6 119)	(42 471)	–	(879 281)

2.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Отсутствует.

2.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

2.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

2.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 340 943	1 222 394	1 250 837	1 140 254	31.12.2015 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	639 295	591 202	507 977	469 763	31.12.2015 г.
Земельный участок 891 кв. м. Москва, Б. Якиманка, 23	72 382	72 382	104 680	104 680	31.12.2015 г.
Здание г. Краснодар 814,8 кв. м. Шевченко 134\1	71 353	63 167	54 192	47 975	31.12.2015 г.
Земельный участок 300 кв. м. г. Краснодар, ул. Шевченко, дом 134\1	7 395	7 395	5 190	5 190	31.12.2015 г.

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

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2015 г. ООО «Бейкер Тилли Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

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

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

2.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Отсутствует.

2.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	30.09.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	67 055	17 042	99 190	33 251
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46 066	16 352	97 555	32 959
<i>в иностранной валюте</i>	20 988	690	1 635	292
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63 341	16 602	84 313	30 116
<i>в валюте Российской Федерации</i>	63 341	16 602	84 313	30 116
Незавершенные расчеты и переводы	3 102	832	26 335	936
<i>в валюте Российской Федерации</i>	308	293	499	341
<i>в иностранной валюте</i>	2 794	539	25 836	595
Требование по уплате комиссии	393 118	376 648	1 112 530	53 476
<i>в валюте Российской Федерации</i>	378 749	371 767	1 096 082	47 957
<i>в иностранной валюте</i>	14 368	4 881	16 448	5 519
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	40 685	—	246 852	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	39 724	—	58 791	—
<i>в иностранной валюте</i>	961	—	188 061	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 980	—	7 296	93
<i>в иностранной валюте</i>	12 980	—	7 296	93
Расчеты с прочими дебиторами	48 582	20 933	45 540	17 211
<i>в валюте Российской Федерации</i>	39 166	11 517	45 406	17 077
<i>в иностранной валюте</i>	9 416	9 416	134	134
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	200	—	231	—
<i>в иностранной валюте</i>	200	—	231	—
Итого прочих финансовых активов	629 063	432 057	1 622 287	135 083

Прочие активы	30.09.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	16 751	–	105 818	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>16 751</i>	–	<i>105 818</i>	–
Расчеты по налогам и сборам	690	–	7 167	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>690</i>	–	<i>7 167</i>	–
НДС уплаченный	1 641	–	3 381	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 641</i>	–	<i>3 381</i>	–
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	987	–	1 001	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>987</i>	–	<i>1 001</i>	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 418	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>7 418</i>	–	–	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 865	100	415	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 865</i>	<i>100</i>	<i>415</i>	–
Итого прочих нефинансовых активов	29 352	100	117 782	–
Итого прочих активов	658 415	432 157	1 740 069	135 083
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	226 258	x	1 604 986	x

В структуре прочих активов на 1 октября 2016 г. преобладают требования по уплате комиссий (59,7%), требования по получению процентных доходов (10,2%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,6%).

2.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	469 144	1 002 822
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 834</i>	<i>63 611</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>460 310</i>	<i>939 211</i>
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	122 069	20 869
<i>в иностранной валюте</i>	<i>118 754</i>	<i>19 092</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>3 315</i>	<i>1 777</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и	110 874	–

Средства кредитных организаций	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
на корреспондентские счета всего, в т.ч.:		
<i>в иностранной валюте</i>	<i>110 874</i>	<i>–</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	1 219 917	120 000
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 219 917</i>	<i>–</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>120 000</i>
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	1 969 650	5 555 673
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 942 950</i>	<i>4 256 174</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>26 700</i>	<i>1 299 499</i>
Итого средств кредитных организаций	3 891 654	6 699 364

Основную часть средств кредитных организаций на 1 октября 2016 г. кредиты и депозиты, привлеченные от банков-нерезидентов (50,6%) и кредиты и депозиты, привлеченные от кредитных организаций РФ (31,4%).

2.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	тыс. руб.	
Средства клиентов	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	31 278 071	28 140 952
<i>резидентов</i>	<i>30 664 702</i>	<i>27 562 423</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>613 369</i>	<i>578 529</i>
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	9 722 532	12 089 565
<i>резидентов</i>	<i>7 707 970</i>	<i>10 457 541</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>2 014 562</i>	<i>1 632 024</i>
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	9 706 925	3 793 750
<i>резидентов</i>	<i>8 459 217</i>	<i>3 720 226</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>1 247 708</i>	<i>73 524</i>
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	1 758 801	1 341 731
<i>резидентов</i>	<i>1 423 774</i>	<i>1 247 162</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>335 027</i>	<i>94 569</i>
Средства в расчетах	100 988	145 356
Итого средств клиентов	52 567 317	45 511 354

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 октября 2016 года составляют 59,5% (на 1 января 2016 года 61,8%) от общей суммы средств клиентов, депозиты

юридических лиц – 18,5% (на 1 января 2016 года 26,6%). За 9 месяцев 2016 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросла на 11,2%, средства на счетах физических лиц увеличились на 31,1%.

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

тыс. руб.				
Средства клиентов	30.09.2016 г.	Уд. вес, %	31.12.2015 г.	Уд. вес, %
Физические лица	33 132 551	63,0%	29 584 547	65,0%
Торговля	3 375 197	6,4%	2 549 210	5,6%
Строительство	2 905 225	5,5%	2 935 349	6,4%
Финансовые услуги	1 893 279	3,6%	2 670 818	5,9%
Производство	1 630 978	3,1%	984 887	2,2%
Нефтегазовая промышленность	1 561 912	3,0%	2 823 063	6,2%
Некоммерческие организации	1 435 653	2,7%	115 377	0,3%
Недвижимость	743 712	1,4%	718 774	1,6%
Консультационные услуги	657 876	1,3%	614 879	1,4%
Пищевая промышленность	656 546	1,3%	80 759	0,2%
Транспорт	541 374	1,0%	313 112	0,6%
Горнодобывающая промышленность	433 735	0,8%	425 373	0,9%
Реклама и СМИ	128 566	0,3%	94 810	0,2%
Телекоммуникации	180	0,0%	38 243	0,1%
Сельскохозяйственная промышленность	157	0,0%	33	0,0%
Прочее	3 470 376	6,6%	1 562 120	3,4%
Итого средств клиентов	52 567 317	100%	45 511 354	100%

2.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.			
Долговые обязательства	30.09.2016 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 466		
Векселя	1 013 086	По предъявлении – 31.05.21	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	343 074	05.10.16 – 11.02.19	8,00-11,50%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	50 831	12.11.15 – 03.10.16	8,00-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 408 457		

			тыс. руб.
Долговые обязательства	31.12.2015 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 291 032		
Векселя	1 802 638	По предъявлении – 31.07.21	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	159 326	15.01.16 – 21.04.17	10,50-14,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	5 248	01.11.15 – 31.12.15	11,50-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 258 244		

2.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

19 января 2016г. Банк, в рамках принятого Советом директоров Банка 28 декабря 2015 г. (Протокол от 28 декабря 2015 г. № 34) решения о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами, исполнил сделки по выкупу облигаций 3-й серии на сумму 1 036 187 839 руб., включая накопленный купонный доход.

В рамках исполнения своих обязательств Банк приобрел 1 029 844 облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Объем выпуска составляет 1,5 млн. облигаций номиналом 1 тыс. руб. Таким образом, Банк выкупил 69% выпуска. Кроме того, Банк выплатил накопленный купонный доход в размере 6 343 839,04 руб.

06 июля 2016г., в рамках безотзывной оферты от 03 июля 2016г. облигаций ООО «Экспобанк» серии 03, было фактически предъявлено к выкупу 509 722 штук, все заявки были удовлетворены в полном объеме. Общий объем исполненных сделок по выкупу облигаций 3-й серии в денежном выражении составил 510 160 360,92 рублей, в том числе накопленный купонный доход в размере 438 360,92 рублей. Таким образом, Банк выкупил 34% выпуска.

Дата безотзывной оферты по данному выпуску назначена на 6 июля 2017 г. Дата погашения по данному выпуску назначена на 12 июля 2019 г.

2.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в

отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая
выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

2.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	33 551	122 511
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 749	12 071
<i>в иностранной валюте</i>	23 802	110 440
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	157 295	8 442
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 806	4 718
<i>в иностранной валюте</i>	147 489	3 724
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	20	1 500
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17	1 497
<i>в иностранной валюте</i>	3	3
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	22 462	14 218
<i>в валюте Российской Федерации</i>	22 055	14 218
<i>в иностранной валюте</i>	407	—
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 679	28 244
<i>в валюте Российской Федерации</i>	11 679	28 244
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—
Расчеты с прочими кредиторами	796	35 580
<i>в валюте Российской Федерации</i>	796	35 580
<i>в иностранной валюте</i>	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	—	348
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	322
<i>в иностранной валюте</i>	—	26
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	3 213	502
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 213	502
Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	—	679
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	679
Итого прочие финансовые обязательства	229 016	212 024
Прочие нефинансовые обязательства		

Структура прочих обязательств	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Обязательства по уплате налогов	20 282	40 018
<i>в валюте Российской Федерации</i>	20 282	40 018
Обязательства по прочим операциям	17 554	13 436
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17 548	13 266
<i>в иностранной валюте</i>	6	170
Доходы будущих периодов	6 509	573
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 509	573
<i>в иностранной валюте</i>	–	573
НДС полученный	129	1 089
<i>в валюте Российской Федерации</i>	129	1 089
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	67 670	36 171
<i>в валюте Российской Федерации</i>	67 670	36 171
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 216	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	13 216	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	125 360	91 287
Итого прочих обязательств	354 376	303 311
Общая сумма обязательств	58 673 226	63 025 162
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0,60%	0,48%

2.1.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 537 459 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Банку не принадлежат доли в Уставном капитале.

У Банка отсутствуют обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации.

Уставный капитал Банка в течение 9 месяцев 2016 года не менялся.

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов за 9 месяцев 2016 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2015 г.	30.09.2016 г.	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 9 месяцев 2016 года (графа 2 – графа 3 + графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	770 388	1 694 704	(19 905)	12 623	(931 597)
Предоставленные кредиты (займы)	671 477	1 295 056	(5 892)	12 263	(616 848)
Прочие активы	74 012	379 193	(13 231)	–	(318 412)
Требования по получению процентных доходов по ссудам	9 888	14 976	(781)	–	(5 869)
Вложения в ценные бумаги	14 602	5 479	–	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	409	–	–	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	259 218	191 428	(1 576)	–	66 214
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	224 093	153 611	(1 240)	–	69 242
Прочие активы	32 356	35 752	(336)	–	(3 732)
Требования по получению процентных доходов	2 769	2 065	–	–	704
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	20 657	324	–	–	20 333
Корреспондентские счета	1	–	–	–	1
Прочие активы	62	324	–	–	(262)
Требования по получению процентных доходов	20 594	–	–	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	155 484	208 642	–	–	(53 158)
Требования по условным обязательствам некредитного характера, в т.ч.:	10 099	782	–	–	9 317
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	770	569	–	–	201
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	99 302	7 272	–	–	92 030
Итого	1 315 148	2 103 152	(21 480)	12 623	(796 861)

Информация об изменении резервов за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2014 г.	30.09.2015 г.	Списание за счет резервов (-)	Резервы, перешедшие на баланс Банка в результате присоединения КБ «МАК-банк» (ООО)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 9 месяцев 2015 года (графа 2 – графа 3 + графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	873 004	814 250	(3 419)	4 041	59 376
Предоставленные кредиты (займы)	737 203	701 132	(100)	–	35 971
Прочие активы	121 895	92 788	(3 319)	4 041	29 829
Требования по получению процентных доходов по ссудам	8 427	6 633	–	–	1 794
Вложения в ценные бумаги	5 479	13 697	–	–	(8 218)
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	453 450	334 720	(267)	8	118 471
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	414 111	293 790	(267)	–	120 054
Прочие активы	31 421	34 317	–	8	(2 888)
Требования по получению процентных доходов	7 918	6 613	–	–	1 305
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	53	58	(4)	1	(8)
Корреспондентские счета	–	1	–	1	–
Прочие активы	53	57	(4)	–	(8)
Требования по условным обязательствам кредитного характера	121 281	110 613	–	–	10 668
Требования по условным обязательствам некредитного характера, в т.ч.:	3 380	1 002	–	–	2 378
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	–	657	–	–	(657)
Имущество, временно не используемое для осуществления банковской деятельности	–	134 553	–	–	(134 553)
Итого	1 451 168	1 395 196	(3 690)	4 050	56 332

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

За 9 месяцев 2015 года за счет создания и восстановления резервов был получен положительный финансовый результат в размере 56 332 тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Переоценка	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Положительная переоценка	119 633 682	122 397 959
Отрицательная переоценка	119 467 149	122 342 138
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	166 533	55 821

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	30.09.2016 г.	30.09.2015 г.
Налог на прибыль за текущий год	829 418	293 265
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	42 799	29 553
Налог на имущество	17 977	20 379
Госпошлины и сборы	4 204	2 240
Земельный налог	1 761	686
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	1 693	2 689
Транспортный налог	188	822
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	–	7
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	–	45 177
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(360 315)	–
Итого	537 725	394 818

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

В связи с увеличением в 2016 году ставки по налогу на имущество с 1,2% до 1,3% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2015 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 1 438 тыс. руб. В тоже время уменьшился налог на

имущество с 10 335 тыс. руб. до 645 тыс. руб. по зданию на ул. Большая Якиманка (г. Москва) в связи с переводом данного объекта на расчет налога по кадастровой стоимости.

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	879 317	670 221
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 797	7 246
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	191 754	150 281
Итого	1 082 868	827 748

Расходы на оплату труда работникам за 9 месяцев 2016 года возросли по сравнению с аналогичными расходами за 9 месяцев 2015 года на 31,0%.

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

С 1 января 2014 г. при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, 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);
- 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 Н1.1 с 01.01.2016г. установлено в размере 4,5% (до 01.01.2016г. – 5%).

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

Банк 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:

	30.09.2016 г.	31.12.2015 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
Н1.1, %	10,65	9,5
Н1.2, %	10,65	9,5
Н1.0, %	15,36	14,0

В течение 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним, признанных в отчетного течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблице «Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2016 года» раздела 2.2.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В составе капитала в течение 9 месяцев 2016 года признавалась переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

	тыс. руб.	
Переоценка	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.
Положительная	–	3 401
Отрицательная	–	(2)
Отложенное налоговое обязательство	–	(681)
Итого влияние переоценки на капитал	–	2 718

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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)» Банк 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	Наименование показателя	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 (Н1.1), %	4,5
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0
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 Н1.2 (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 средства 2 (стр. 1 – стр. 10 – стр.11 – стр. 12), тыс. руб.	3 528 608
14	Коэффициент (стр. 13/ стр. 6), %	4.5855

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

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 деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	42 682	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	42 682
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

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
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
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

2.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

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.

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. 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 декабря 2012 г. № 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	30.09.2016 г., тыс. руб.	31.12.2015 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.

Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

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.

2.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

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

В течение 9 месяцев 2016 года и в течение 9 месяцев 2015 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела 3.2.

3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

3.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация:

- о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения;
- о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- о процедурах управления рисками и методах их оценки;
- о политике в области снижения рисков;
- о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Требования к капиталу в течение отчетного периода

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

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

3.2. Информация по видам значимого риска

3.2.1. Кредитный риск

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

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, винтажные кривые 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 (залог, 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 Банком 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

По состоянию на 01.10.2016 у Банка 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.

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	30.09.2016 г.		31.12.2015 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

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

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	288 570 664	1 541 252	287 029 412	–	21 527 357
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11 842 256	–	11 842 256	1 784 892	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 679 872	–	3 679 872	–	–
1.1.2	Ссудная задолженность	5 495 007	–	5 495 007	1 380 759	–
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	2 667 377	–	2 667 377	404 133	–
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 138 381	–	1 138 381	–	227 676
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	669 255	–	669 255	–	133 851
1.2.2	Ссудная задолженность	455 432	–	455 432	–	91 086
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.2.5	Прочие активы	13 694	–	13 694	–	2 739
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	36 043	324	35 719	–	17 860
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.3.2	Ссудная задолженность	36 043	324	35 719	–	–
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.3.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	22 822 746	1 540 928	21 281 818	–	21 281 818
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 666	–	2 666	–	2 666
1.4.2	Ссудная задолженность	15 122 654	1 120 178	14 002 476	–	14 002 476
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 282 539	5 479	5 277 061	–	5 277 061
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.4.5	Прочие активы	2 414 817	415 271	1 999 615	–	1 999 615
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	2.00	–	2.00	–	3.00
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2.00	–	2.00	–	3.00
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 954 147	1 627	5 952 520	–	548 580
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	153 435	–	153 435	–	169 522
2.1.2	Ссудная задолженность	5 800 712	1 627	5 799 085	–	379 058
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19 523 882	350 849	19 173 033	–	24 033 256
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	65 130	–	65 130	–	37 213
2.2.2	Ссудная задолженность	5 358 816	343 577	5 015 239	–	7 137 611
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	12 579 540	–	12 576 540	–	13 892 853

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	853 577	–	853 577	–	2 041 680
2.2.5	Прочие активы	666 819	7 272	659 547	–	923 899
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	–	–	–	–	–
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 465 616	208 642	8 256 974	612 979	5 886 516
4.1	Выданные гарантии и поручительства	6 637 413	196 863	6 440 550	573 574	5 866 977
4.2	Аккредитивы	94 882	–	94 882	–	18 976
4.3	Неиспользованные кредитные линии	1 241 790	11 779	1 230 011	39 405	563
4.4	Другие	491 531	–	491 531	–	–
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	537 395	X	X	280 000	27 694
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	537 395	X	X	280 000	27 694
6	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	714 751	X	X	X	714 751
7	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	52 738 154

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

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.12.2015 г.	30.09.2016 г.	Темп роста	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	30 325 571	32 201 606	106%	1 876 035
	в том числе просроченная задолженность	535 631	1 169 032	218%	633 401
	Удельный вес просроченной задолженности	1,77%	3,63%	106%	1,86%
1.1.	Кредиты (с мбк)	29 907 488	22 086 183	(26)%	(7 821 305)
	в том числе просроченная задолженность	535 631	1 169 032	218%	633 401
	удельный вес просроченной задолженности	1,79%	5,29%	196%	3,50%
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	21 308 237	20 006 569	(6)%	(1 301 668)
	из них просроченная задолженность	110 620	915 611	828%	804 991
	удельный вес просроченной задолженности	0,52%	4,58%	782%	4,06%
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	5 570 558	2 044 165	(63)%	(3 526 393)
	из них просроченная задолженность	390 846	233 188	(40)%	(157 658)
	удельный вес просроченной задолженности	7,02%	11,41%	63%	4,39%
1.1.3.	Лизинг	64 117	35 449	(45)%	(28 668)
	в том числе просроченная задолженность	34 165	20 233	(41)%	(13 932)
	удельный вес просроченной задолженности	53,29%	57,08%	(7)%	3,79%
1.2.	Учтенные векселя	227 800	280 025	100%	52 225
1.3.	Прочая приравненная к ссудной задолженность	190 283	9 835 398	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.

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 объем просроченной задолженности незначительно увеличился - на 1,86%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 1 октября 2016 г. на 4,39%.

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	
	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.	30.09.2016 г.	31.12.2015 г.	30.09.2016 г.	31.12.2015 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		
	30.09.2016 г.	31.12.2015 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		
	30.09.2016 г.	31.12.2015 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		
	30.09.2016 г.	31.12.2015 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 1 января 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 около 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.

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.).

3.2.1.1. Кредитный риск контрагента

В целях определения экономического капитала 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.

Общее описание политики Банка в части обеспечения представлено в разделе 3.2.1 «Кредитный риск»; 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).

Информация о принятом Банком 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 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 ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 01.10.2016 г., не включены в соглашение о неттинге.

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

3.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долгового, валютного и процентного финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

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

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

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

Фондовый риск и процентный риск по торговому портфелю

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

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

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

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевыми финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля ценных бумаг с международными рейтингами на уровне ВВ– и выше составляет 89% (на 1 января 2016 г. – 80%), вложения в ценные бумаги с международным рейтингом ниже уровня В– 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 долевыми 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 долевыми ценных бумаг, 2 504,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

Определение справедливой стоимости представлено в п. 4.1.3 «Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки».

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

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,0% от капитала Банка 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%).

3.2.3. Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка прямых и косвенных финансовых потерь вследствие:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия);

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий;
- влияния факторов правового риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- снижение подверженности рискам.

Банк использует следующие способы выявления операционных рисков:

- идентификация операционных рисков в процессе разработки / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ данных о понесенных убытках Банка, связанных с реализацией операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков в подразделениях Банка;
- анализ информации о случаях реализации операционного в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка капитала для покрытия убытков с использованием Положения Банка России №346-П и др.).

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

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- организация системы внутреннего контроля;
- страхование убытков вследствие реализации операционных рисков.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется подход, установленный 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.

3.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

VaR по портфелю долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2016 г. составляет 1 834,9 млн. руб. (на 1 января 2016 г. – 2 504,6 млн. руб.).

3.2.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевыми 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 «Долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевыми 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 «Долевыми 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 долевыми 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 – Exrobank a.s CZ (Чехия) и составляет 908 933 тыс. руб.

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

Приобретение акций Exrobank 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 Exrobank a.s CZ (Чехия). Банком в течение 9 месяцев 2016 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

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

Все доходы (расходы) от переоценки инвестиций в акции Exrobank 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)

3.2.6. Процентный риск банковского портфеля

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 в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Чувствительность чистого процентного дохода Банка 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.

3.2.7. Риск ликвидности

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

- Правление Банка
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Управление Казначейство (далее – Казначейство);
- Управление риск-менеджмента;

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

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.
- КУАП
- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

Казначейство

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

Управление риск-менеджмента

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

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

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

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

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

Платежный календарь

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

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

реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до 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 сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, 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 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, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- При недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководство 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, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

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

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

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

№	Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
ИЛИ			
– до уровня CCC+/Саа1 и ниже.			
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, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

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

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

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

- стадия "повышенной готовности";
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

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

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

Предпосылки для объявления "повышенной готовности" следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;

- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Состояние "Повышенной готовности" инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления "Повышенной готовности", УК 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 УК (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 УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

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

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

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

Руководитель УК 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.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

В этих условиях УК предпринимаются 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.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

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

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно;
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчета “Подушка (резерв) ликвидности” – не реже одного раза в две недели.

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

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы ¹ / Капитал Банка»	Не более 100%, ²

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

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

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе;

¹ К имобилизованным активам относятся: имущество, нематериальные активы, вложения в акции (в части, не уменьшающей капитал).

² Рассчитывается по состоянию на первый рабочий день месяца

- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности);
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

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

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» от 25.05.2010 № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.3. Информация об управлении капиталом

В течение 9 месяцев 2016 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2016 г. и 1 января 2016 г. включают следующие компоненты:

	тыс. руб.			
Наименование инструмента капитала	30.09.2016 г.	Уд. вес	31.12.2015 г.	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	73,4%
Базовый капитал, в т.ч.	8 078 420	68,3%	6 650 679	73,4%
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	436 343	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	–	X	752 890	X

Наименование инструмента капитала	30.09.2016 г.	Уд. вес	31.12.2015 г.	Уд. вес
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 532 661	X	1 698 521	X
Нематериальные активы	(42 682)	X	(684)	X
Отложенные налоговые активы	(1 054)	X	(155 374)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.:	(6 726)	X	(4 484)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(6 726)	X	(4 484)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(55 357)	X	(136 861)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(32 938)	X	(7 751)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	3 743 002	31,7%	3 350 023	26,6%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 412 766	X	754 312	X
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	232 927	X	–	X
Привлеченные субординированные кредиты	1 200 004	X	1 473 654	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	897 305	X	1 122 057	X

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года дивиденды Банком не выплачивались.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

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

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

Активы и пассивы Банка на 1 октября 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	693 177	693 177
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 986 696	2 986 696
Средства в кредитных организациях	–	–	889 583	889 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	9 928 261	9 928 261
Чистая ссудная задолженность	20 794 894	5 336 377	4 621 668	30 752 939
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	19 169 668	19 169 668
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 328 790	2 328 790
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 263 244	2 263 244
Прочие активы	–	–	431 285	431 285
Итого активов отчетных сегментов	20 794 894	5 336 377	43 312 372	69 443 643
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	3 891 654	3 891 654
Средства клиентов	19 648 093	32 919 224	–	52 567 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 013 086	393 905	1 466	1 408 457
Прочие обязательства	–	–	596 281	596 281
Итого обязательств отчетных сегментов	20 661 179	33 313 129	4 489 401	58 463 709
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				209 517
Источники собственных средств				10 770 417
Итого пассивов				69 443 643

Активы и пассивы Банка на 1 октября 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	742 751	742 751
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	1 515 539	1 515 539
Средства в кредитных организациях	–	–	3 760 267	3 760 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	4 890 391	4 890 391
Чистая ссудная задолженность	17 581 714	8 366 750	3 822 085	29 770 549
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	16 879 572	16 879 572
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	3 280 765	3 280 765
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 558 143	2 558 143
Прочие активы	–	–	898 435	898 435
Итого активов отчетных сегментов	17 581 714	8 366 750	38 347 948	64 296 412
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	6 255 630	6 255 630
Средства кредитных организаций	–	–	6 835 848	6 835 848
Средства клиентов	15 235 110	23 662 835	140 527	39 038 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	797 792	1 082 935	1 095 927	2 976 654
Прочие обязательства	–	–	491 272	491 272
Итого обязательств отчетных сегментов	16 032 902	24 745 770	14 819 204	55 597 876
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				111 641
Источники собственных средств				8 586 895
Итого пассивов				64 296 412

Финансовый результат на 1 октября 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 286 804	389 475	2 141 638	4 817 917
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	543 936	543 936
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 256 835	389 475	23 078	2 669 388
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	29 969	–	–	29 969
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 574 624	1 574 624
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(618 341)	(1 893 811)	(328 813)	(2 840 965)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(287 631)	(287 631)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(553 119)	(1 867 548)	(12 031)	(2 432 698)
По выпущенным долговым обязательствам	(65 222)	(26 263)	(29 151)	(120 636)
Чистые процентные доходы	1 668 463	(1 504 336)	1 812 825	1 976 952
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	297 350	297 350
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	1 182 758	1 182 758
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	(90 641)	(90 641)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	166 533	166 533
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	768	768
Комиссионные доходы	281 266	42 114	3 172	326 552
Комиссионные расходы	(5 254)	(59 846)	(3 962)	(69 062)
Прочие операционные доходы	86 539	46 072	84 935	217 546
Прочие операционные расходы	(859 287)	(863 013)	(173 964)	(1 896 264)
Итого	1 171 727	(2 339 009)	3 279 774	2 112 492
Резервы под обесценение				(796 861)
Возмещение (расход) по налогам				(537 725)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				(3 061)
Итого финансовый результат Банка				774 845

Финансовый результат на 1 октября 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 101 220	241 478	4 080 652	6 423 350
От размещения средств в кредитных организациях	–	4	81 903	81 907
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 903 807	241 478	2 373 579	4 518 864
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	197 413	–	–	197 413
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 625 166	1 625 166
Процентные расходы всего, в т.ч.:	(1 795 264)	(1 293 266)	(581 984)	(3 670 517)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(470 670)	(470 670)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 770 894)	(1 278 757)	(948)	(3 050 599)
По выпущенным долговым обязательствам	(24 370)	(14 509)	(110 366)	(149 245)
Чистые процентные доходы	305 956	(1 051 784)	3 498 664	2 752 836
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	154 150	154 150
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	167 266	167 266
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	82 492	82 492
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	55 821	55 821
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	887	887
Комиссионные доходы	260 594	35 285	10 295	306 174
Комиссионные расходы	(3 811)	(21 508)	(19 386)	(44 705)
Прочие операционные доходы	90 130	5 064	19 334	114 528
Прочие операционные расходы	(763 414)	(194 782)	(955 942)	(1 914 138)
Итого	(110 545)	(1 227 725)	3 013 581	1 675 311
Резервы под обесценение				56 332
Возмещение (расход) по налогам				(394 818)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				–
Итого финансовый результат Банка				1 336 825

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

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

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

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

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

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 полугодия 2016 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2016 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	65 130	–	65 130
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	908 934	–	908 934
Чистая ссудная задолженность	–	6 376	–	–	6 376
Прочие активы	–	232	1 513	–	1 745
Итого активов	–	6 608	975 577	–	982 185
Средства кредитных организаций	–	–	1 946 456	–	1 946 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 194 062	289 933	1 465 960	104 330	3 054 285
Выпущенные долговые обязательства	89 000	–	–	–	89 000
Прочие обязательства	13 949	21 996	19 841	800	56 586
Итого пассивов	1 297 011	311 929	3 432 257	105 130	5 146 327
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 940	1 722	–	56	3 718
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	45 011	–	45 011
Итого внебалансовых обязательств	1 940	1 722	45 011	56	48 729

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	58 955	–	58 955
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 021 681	–	1 021 681
Чистая ссудная задолженность	3	22 840	300 000	18	322 861
Прочие активы	–	348	516	–	864
Итого активов	3	23 188	1 381 152	18	1 404 361
Средства кредитных организаций	–	–	2 714 143	–	2 714 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 710 783	271 608	2 086 382	39 287	4 108 060
Выпущенные долговые обязательства	89 000	–	–	–	89 000
Прочие обязательства	2 579	14	34 142	–	36 735
Итого пассивов	1 802 362	271 622	4 834 667	39 287	6 947 938
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 937	11 164	–	144	13 245
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	90 337	–	90 337
Итого внебалансовых обязательств	1 937	11 164	90 337	144	103 582

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	2 707	1 899	1 404	2 513	8 523
Процентные расходы	(67 487)	(13 217)	(121 441)	(6 846)	(208 991)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	160	1 402	4	1 566
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45	145	(59 726)	41	(59 495)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	135 300	34 706	273 884	9 053	452 943
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	7 930	–	7 930
Комиссионные доходы	991	498	2 000	163	3 652
Комиссионные расходы	–	–	(721)	–	(721)
Прочие операционные доходы	9 533	378	757	1 282	11 950
Операционные расходы	(30 988)	(274 600)	(6 767)	(3 358)	(315 713)
Возмещение (расход) по налогам	(4)	–	(927)	–	(931)
Итого	50 097	(250 031)	97 795	2 852	(99 287)

7. Информация о системе оплаты труда Банка

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 (зарботная 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.

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.

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:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных

показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

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

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 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.

8. Опубликование пояснительной информации

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

Заместитель Председателя Правления

Э.В. Беккер

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова



14 ноября 2016 г.