

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «Экспобанк»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Совета директоров Банка от 08.05.2014 г. (протокол №9) и договора № 12-14 от 16.05.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»</p> <p><i>Сокращенное:</i> ООО «Экспобанк»</p>
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2
Дата регистрации и регистрационный номер	<p>Регистрационный номер 2998.</p> <p>Дата внесения в КГР 27.07.1994 Основной государственный регистрационный номер 1027739504760 (05.11.2002)</p>
Лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2998 от 06.02.2012г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2998 от 06.02.2012 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока действия) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 от 10.11.2009 г.; - на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 от 27.11.2000 г.; - на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 от 27.11.2000 г.
Филиалы	г. Санкт-Петербург, г. Екатеринбург, г. Пермь, г. Новосибирск

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	<p>Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.</p> <p>ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621</p>
ОРНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	<p>Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)</p>

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Внеочередным Общим собранием участников Банка 20 марта 2015 г. было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не был подчинена и не

5
была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

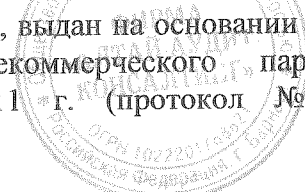
д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

31 марта 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	911685	601755
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1651416	2593713
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	320511	248140
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	4824835	2973883
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	7145755	8240502
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	27086966	29094600
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.6, 4.1.7	4067878	1182020
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8, 4.1.10	3946478	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2435	20355
19	Отложенный налоговый актив		291795	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12 - 4.1.18	1768122	2458813
111	Прочие активы	4.1.19	438655	631719
112	Всего активов		52136020	47797360
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3987207	6817387
114	Средства кредитных организаций	4.1.20	7780509	4271577
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	31123971	26041507
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.21	18448789	13047651
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22, 4.1.23, 4.1.24	1606189	2320887
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3329	439
119	Отложенное налоговое обязательство		273699	0
120	Прочие обязательства	4.1.25	451877	620606
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		124661	31608
122	Всего обязательств		45351442	40104011
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	4.1.26	3537460	3537460
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		436343	436343

126	Резервный фонд		530619	530619
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-26652	-22
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		917508	1126706
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		814137	455173
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		575163	1607070
131	Всего источников собственных средств		6784578	7693349
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		5844926	4762198
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1724995	2141332
134	Условные обязательства некредитного характера		0	4793

Председатель Правления

М.П.

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.

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 2014 год

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)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7106190	5487881
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		70120	68083
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5321302	4701125
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		723416	87564
1.4	от вложений в ценные бумаги		991352	631109
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3486186	1880346
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		666870	382652
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2628091	1358865
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		191225	138829
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3620004	3607535
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:	4.2	-217028	-476395
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-865	-8283
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3402976	3131140
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-189201	19137
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		590705	1347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		795293	49866
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-392979	160429
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11130	1
12	Комиссионные доходы		337796	326128
13	Комиссионные расходы		73633	105406
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	27965	-214655
17	Прочие операционные доходы		356661	145758
18	Чистые доходы (расходы)		4866713	3513745
19	Операционные расходы	4.2	2673324	1785242
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2193389	1728503
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	-83664	121433
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2277053	1607070
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		1701890	0

23.1	распределение между акционерами (участниками)			1701890	0
	в виде дивидендов				
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			575163	1607070

Председатель Правления

К. В. Нифонтов

М.П.

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.

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,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	7429989.0	-9327.0	7420662.0
1.1	Источники базового капитала:		5781918.0	828852.0	6610770.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		436343.0	0.0	436343.0
1.1.3	Резервный фонд		530619.0	0.0	530619.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1277496.0	828852.0	2106348.0
1.1.4.1	прошлых лет		455173.0	358964.0	814137.0
1.1.4.2	отчетного года		822323.0	469888.0	1292211.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3138.0	1161664.0	1164802.0
1.2.1	Нематериальные активы		3138.0	-2741.0	397.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	58359.0	58359.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	1042387.0	1042387.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	1042387.0	1042387.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	62073.0	62073.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	62073.0	62073.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	1586.0	1586.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4.3	5778780.0	-332812.0	5445968.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4.3	5778780.0	-332812.0	5445968.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1651209.0	323485.0	1974694.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		763778.0	-763778.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		763778.0	-763778.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		72000.0	776000.0	848000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		72000.0	-24000.0	48000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		815431.0	311263.0	1126694.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		1651209.0	323485.0	1974694.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		44142489.0	4224921.0	48367410.0

12.2	Необходима для определения достаточности основного капитала		44139351.0	4228059.0	48367410.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	14.3	13.1	X	11.3
13.2	Достаточность основного капитала	14.3	13.1	X	11.3
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14.3	16.8	X	15.0
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		166676499	165587318	23183864	90811357	89691010	26456391	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		11178364	11178364	0	12290190	12290190	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2768895	2768895	0	4008163	4008163	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 их гарантиями (зачем стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2608545	2608545	521709	4765451	4765451	953090	
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		432932	432932	86586	2713510	2713510	542702	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		505079	505079	252540	0	0	0	
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:		23498796	22409615	22409615	26623648	25503301	25503301	
1.4.1	Средства задолженность физических и юридических лиц		2694885	2610000	2610000	1000000	990000	990000	
1.4.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		1926695	1926695	1926695	0	0	0	
1.4.3	Вложения в акции банков		804898	804898	804898	0	0	0	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		6831752	6672653	10245814	2391076	2275580	3253688	
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		404906	318858	350744	639838	560723	616796	
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3418670	3345676	5018512	1545506	1509317	2263976	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		2632897	2554670	5151475	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		922839	897693	987462	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		131779	128171	179439	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		468262	454003	771805	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		16036	15621	31242	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1092616	1057854	3173561	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1365	1328	7966	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного		3679142	3557861	1715283	3227247	3198634	2183584	

	характера, всего,								
	в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1724995	1662901	1662901	2141332	2120691	2120691	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	5653	5483	2790	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		264901	264901	52382	320639	320632	60103	
4.4	по финансовым инструментам без риска		1689246	1630059	0	759623	751828	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,		363498.0	278551.0	
	в том числе:				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		2423322.0	1857006.0	
	в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы		1951391.0	1305285.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		471931.0	551721.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего,		4494585.0	8763800.0	
	в том числе:				
7.1	процентный риск, всего,		316698.0	701104.0	
	в том числе:				
7.1.1	общий		36950.0	67635.0	
7.1.2	специальный		279748.0	633469.0	
7.2	фондовый риск, всего,		42869.0	0.0	
	в том числе:				
7.2.1	общий		21435.0	0.0	
7.2.2	специальный		21434.0	0.0	
7.3	валютный риск		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		1267452	183716	1451168
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		950632	217026	1167658
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		288208	-125979	162229
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		28612	92669	121281
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 12067439, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3982854;
1.2. изменения качества ссуд 138618;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 288457;
1.4. иных причин 7657510.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11850413, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 4357126;
2.3. изменения качества ссуд 13489;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 163352;
2.5. иных причин 7316446.

Председатель Правления

К. В. Вифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) *		5.0	11.3	13.1
2	Норматив достаточности основного капитала* банка (Н1.2)		5.5	11.3	13.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) *		10.0	15.0	16.8
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	54.3	78.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.0	154.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.7	24.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.3 Минимальное	Максимальное 18.2 Минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	230.3	183.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	2.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	10.9	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

* 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».

Председатель Правления  К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер  Г. М. Уланова
М.П.

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

31.03.2015 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		2917153	2042907
1.1.1	проценты полученные		7052198	5293068
1.1.2	проценты уплаченные		-3492516	-1808674
1.1.3	комиссии полученные		337796	326128
1.1.4	комиссии уплаченные		-73633	-105406
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		132317	9835
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		795293	49866
1.1.8	прочие операционные доходы		236947	117450
1.1.9	операционные расходы		-1899822	-1718247
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-171427	-121113
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2836241	-447758
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-72371	-7172
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		861545	-3006156
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3424380	-9137810
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		405910	140260
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2912548	223408
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1492558	3017901
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1118760	7126801
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1218624	2086855
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-263369	-891845
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		5753394	1595149
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"		-11869551	-2056089
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		7565685	1883423
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"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31425	210066
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		190853	82212
2.7	Дивиденды полученные		0	1
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4144438	119613
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2950000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2950000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2487258	494822
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1146214	2209584
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5921211	3711627
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7067425	5921211

Председатель Правления

К. В. Нифонтов

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

31.03.2015 г.

Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью.
67 (шестьдесят
листо
семь)

