



Совершенствуем бизнес,
улучшаем мир

ООО «Экспобанк»
Одесская область, Одесса, 77, пер. 1
Многоквартирный дом №1
Тел: +7 (495) 709 9700
+7 (495) 709 9700
Факс: +7 (495) 709 9701
e-mail: info@ey.ru

ООО «Внешторгбанк»
Одесская область, Одесса
Одесский район, 77, стр. 1
Тел: +7 (495) 709 9700
+7 (495) 709 9700
Факс: +7 (495) 709 9701
e-mail: info@ey.ru

5

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «Экспобанк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

*

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

*



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Экспобанк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 4.1.6. «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно на то, что по решению участников ООО «Экспобанк» в течение второго квартала 2015 года КБ «Мак-банк» (ООО) был присоединен к ООО «Экспобанк».

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 31 марта 2015 г.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Совершенство бизнеса,
лучшее для мира

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	825012	911685
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1281697	1651416
12.1	Обязательные резервы	296002	320511
13	Средства в кредитных организациях	1569240	4824835
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6311015	7145755
15	Чистая ссудная задолженность	29929999	27086966
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвезируемые в наличии для продажи	24227322	4067978
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3324770	3946478
18	Требования по текущему налогу на прибыль	269470	2435
19	Отложенный налоговый актив	308436	291795
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2229854	1760122
21	Прочие активы	1604986	438655
22	Всего активов	71962609	52136020
II. ПАССИВЫ			
23	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6274185	3987207
24	Средства кредитных организаций	8699364	7780509
25	Средства клиентов, на инвезируемые кредитными организациями	45511354	31123971
25.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	29482663	10448789
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
27	Выпущенные долговые обязательства	3258244	1606109
28	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2977	3329
29	Отложенное налоговое обязательство	610144	273699
30	Прочие обязательства	303311	481877
31	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165583	124661
32	Всего обязательств	63025162	45351442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
33	Средства акционеров (участников)	3537460	3537460
34	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
35	Эксплуатационный доход	436343	436343
36	Резервный фонд	530619	530619

27	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2718	-26652
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	897646	917508
29	Неразмешенная прибыль, (непокрытые убытки) прошлых лет	1704521	814137
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1828140	579163
31	Всего источников собственных средств	8937447	6784578
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2442704	5844926
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6839538	1724995
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

 А. М. Саников

Главный бухгалтер

Г. И. Уланова

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

№ 03.2016г.

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 2015 год

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

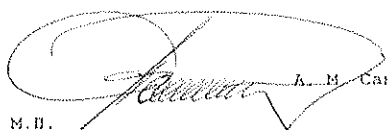
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер поисковый	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		8505989	7106190
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		129178	70120
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5886415	5321302
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		221502	723416
11.4	от вложений в ценные бумаги		2268894	991352
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		4625469	3486186
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		561372	666870
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3854493	2628091
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		209604	191225
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3880520	3620004
14	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:	14.2	156504	-217020
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	14.2	-17315	-865
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4037024	3402976
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		-73440	-189201
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, вышедшими в наличии для продажи		364045	590705
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50966	795293
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14.2	162349	-382979
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		936	11130
112	Неликвидационные доходы		117398	237795
113	Неликвидационные расходы		67770	73633
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, вышедшим в наличии для продажи		-9123	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	14.2	-109430	27965
117	Прочие операционные доходы		358103	356661
118	Чистые доходы (расходы)		5189857	4866713
119	Операционные расходы	14.2	2827784	2673324
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		2362073	2193389
121	Возникновение (расход) по налогам	14.2	533933	-83664
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		1828140	2277053
123	Взносы на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	1701890
123.1	распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	1701890

23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	1	01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1	1820140	575163

Председатель Правления


А. М. Санныков

М.П.

Главный бухгалтер


Г. М. Уланова

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

31.03.2016г.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	
		/порядковый номер	
145	129306234	2998	

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

по состоянию на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес
127678, 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 отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого:	14.3	10000702.01	2580040.01	7420662.01
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		6955833.01	345063.01	6610770.01
1.1.1	Уставный капитал, акто, в том числе, сформированный:		3537460.01	0.01	3537460.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3537460.01	0.01	3537460.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01	0.01	0.01
1.1.2	Эмиссионный доход		436343.01	0.01	436343.01
1.1.3	Резервный фонд		530619.01	0.01	530619.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2451411.01	345063.01	2106348.01
1.1.4.1	прошлых лет		1698521.01	884384.01	814137.01
1.1.4.2	отчетного года		752890.01	-539321.01	1292211.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		305154.01	-859638.01	1164802.01
1.2.1	Нематериальные активы		684.01	287.01	397.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		155374.01	97015.01	58359.01
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		4484.01	4404.01	0.01
1.2.4	Убытки:		0.01	-1042387.01	1042387.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01	-1042387.01	1042387.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		136061.01	74788.01	62073.01
1.2.5.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	существенные		136061.01	74788.01	62073.01
1.2.5.3	непокрытая сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	0.01	0.01
1.2.6	Юридическая величина дополнительного капитала		7751.01	6165.01	1586.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), исключаемые из базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.3	Базовый капитал	14.3	6650679.01	1204711.01	5445968.01
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.01	0.01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01	0.01	0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	0.01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	0.01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		7751.01	6165.01	1586.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.01	0.01	0.01

1	Заем), предоставленный финансовым организациям				
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 дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), исключаемые из состава дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	14.3	6650679.0	1204711.0	5445968.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		3350023.0	1375329.0	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:		754312.0	754312.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		754312.0	754312.0	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:		1473654.0	625654.0	848000.0
1.8.4.1	привлеченный (планируемый) до 1 марта 2013 года		16000.0	-32000.0	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		3122057.0	-4637.0	1126694.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения и собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Вывести 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), исключаемые из состава 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	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальный размер в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Привлечение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Привлечение действительной стоимости долей вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над суммой долей, по которым доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		3350023.0	1375329.0	1974694.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		70254945.0	21887535.0	48367410.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		70254945.0	21887535.0	48367410.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		71377002.0	21882898.0	49494104.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	14.3	9.5	X	11.3
3.2	Достаточность основного капитала	14.3	9.5	X	11.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14.3	14.0	X	15.0
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения 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

[illegible]

«13. Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 135-И.

«> Рейтинги долговой способности 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. (млн-ко)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		683683.0	363498.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4557889.0	2423322.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		3123511.0	1951391.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		1434378.0	471931.0
16.2	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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6923896.0	4494585.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		548357.0	316698.0
17.1.1	Общий		65079.0	36950.0
17.1.2	Специальный		482682.0	279749.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		5555.0	42869.0
17.2.1	Общий		2778.0	21435.0
17.2.2	Специальный		2777.0	21434.0
17.3	Валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1315148	-136020	1451168
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		908227	-259431	1167658
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		251437	89208	162229
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, по удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		155484	34203	121281
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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.	14.4	6650679.0	6838105.0	5793036.0	5483487.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (пои рискон для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		68491020.0	64274131.0	54822728.0	48219654.0
3	Показатель финансового рычага по Разделу III, процент	14.4	9.7	10.6	10.6	11.0

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

1. Каравирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 3699495, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1112940;

1.2. изменения качества ссуд 393554;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 507722;

1.4. иных причин 1685279.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 3958926, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 81923;

2.2. погашения ссуд 1077331;

2.3. изменения качества ссуд 441015;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 401755;

2.5. иных причин 1956902.

Председатель Правления

 А. М. Санников

Главный бухгалтер

М.П.



Г. М. Уланова

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

31.03.2016г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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)*	4.3	5.0	9.5	11.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)*	4.3	6.0	9.5	11.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)*	4.3	10.0	14.0	15.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	111.6	54.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	229.5	95.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.0	36.7
8	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н6)		25.0	Максимальное 22.6 Максимальное	Максимальное 24.3 Максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	435.0	230.3
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	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	8.9	10.9
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 иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или 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 Банк использует 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		71962609
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 величин 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)		14992
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-8532293
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6864743
7	Прочие поправки		1829031
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		68481020

Раздел 2.2 Расчет 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:		60402084.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	305154.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		60096930.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14992.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей 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 балансового (базового) актива по выкупленным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ИИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	14.4	14992.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	14.4	10036648.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9326625.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		794332.0
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:		1504355.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Потенциальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		8247606.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1382863.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14.4	6864743.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	14.4	6650679.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		68481020.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.4	9.7

Председатель Правления



М. М. Санников

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

М.П.

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

31.03.2016г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер исчисления	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:		700799	2917153
1.1.1	проценты полученные		8039874	7052198
1.1.2	проценты уплаченные		-4631716	-3492516
1.1.3	комиссии полученные		447398	337796
1.1.4	комиссии уплаченные		-67770	-73633
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		-161819	132317
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		58965	795203
1.1.8	прочие операционные доходы		271575	236947
1.1.9	операционные расходы		-2462533	-1899822
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-793275	-171427
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10651253	2836241
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		36036	-72371
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		899249	861545
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-1142608	3424380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-607607	405910
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1767576	-2912548
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2025677	1492558
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, но влияющих кредитных организациям		10557958	1118760
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		1221297	-1218624
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-54971	-263369
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		11352052	5753394
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"		-27417196	-11869551
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11512312	7565685
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-12978	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	548497	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-268490	-31425
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	246787	190853
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15391068	-4144438
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) и 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	-2950000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-2950000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	343644	2487258
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3695372	1146214
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года*	7076119	5921211
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3380747	7067425

* - В строку 15.1 "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 КБ «МАК-банк» (ООО) (рег. номер 1088), в процессе присоединения ее к ООО "Экспобанк" в июне 2015 года в размере 8 634 тыс. руб.

Председатель Правления

А. М. Санников

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

М.П.

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

31.03.2016г.

21