

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ООО «Экспобанк»**

за 2016 год

*Март 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Экспобанк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности**

Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 5.2.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В силу существенности сумм выданных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, которые в сумме составляют 45,1% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери представляла собой один из ключевых вопросов аудита.



Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 4.1.4, 4.2, 5.2.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вопрос оценки рыночной стоимости земли и зданий был одним из ключевых вопросов аудита в силу того, что величина земли и зданий составляет существенную долю в активах Банка, а также в силу того, что процесс оценки рыночной стоимости является сложным, в значительной степени субъективным и основывается на допущениях и методах, базирующихся на сравнительном и доходном подходах, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика.

Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия информации в Примечаниях 4.1.12, 4.1.17 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы обращаем внимание на пункт 4.1.6 «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что по решению участников ООО «Экспобанк» было реорганизовано в течение 3 квартала 2016 года в форме присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» АО. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2016 год будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.



В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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.

#### **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 2016 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 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, общепанковских процентных, правовых, репутационных, регуляторных 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 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, общепанковским процентным, правовым, репутационным, регуляторным 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 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, общепанковскими процентными, правовыми, репутационными, регуляторными рисками и рисками 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 2016 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 2016 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.

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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



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

31 марта 2017 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	593275	825812
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2274131	1281497
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	530179	296002
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2110983	1569240
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	10284789	6311015
5	Чистая кредитная задолженность	4.1.4	29885059	29953274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.6, 4.1.7	16053495	24227323
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8, 4.1.10	2288634	3324770
8	Требования по текущему налогу на прибыль		69435	269476
9	Отложенный налоговый актив		432557	388436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12-4.1.18	2013535	2090665
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		37073	139189
12	Прочие активы	4.1.19	217147	1581711
13	Всего активов		66260113	71962609
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	6274185
15	Средства кредитных организаций	4.1.20	1850750	6699364
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	49608651	45511354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.21	33752102	29481387
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22, 4.1.23, 4.1.24	918548	3258244
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		398785	2977
20	Отложенное налоговое обязательство		228509	810144
21	Прочие обязательства	4.1.25	751921	303311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		295322	165583
23	Всего обязательств		54052486	63025162
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.26	3537460	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		616437	436343
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	2718
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		914034	897646

130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4410690	1704521
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140
135	Всего источников собственных средств		12207627	8937447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		25661575	2442704
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6565426	6839538
138	Условные обязательства некредитного характера		128361	0

Председатель Правления

М.П.

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.



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 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Исчерпывающий пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6141821	8505989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		619856	129178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3486886	5886415
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		34025	221502
1.4	от вложений в ценные бумаги		2001053	2268894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3638520	4625469
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		295154	561372
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3202517	3854493
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		140849	209604
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2503301	3880520
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	-156663	133027
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	2584	-38632
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2346633	4013547
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		372580	-73440
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, неклассифицированными в наличии для продажи		1232187	364845
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		46446	58965
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	135624	182349
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		769	936
14	Ковенционные доходы		492748	447198
15	Ковенционные расходы		104270	67770
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, неклассифицированным в наличии для продажи	4.2	9123	-9123
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-329024	-85953
19	Прочие операционные доходы	4.2	1323476	358103
20	Чистые доходы (расходы)		5526292	5189857
21	Операционные расходы	4.2	2688423	2827784
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2837869	2362073
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	639477	533933
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2237403	1828140
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-39016	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140

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
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20486	-4637
3.1	изменение фонда пересценки основных средств		20486	-4637
3.2	изменение фонда пересценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4097	9895
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16389	-14532
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3400	30052
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3400	30052
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-680	6010
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2720	24042
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13669	9510
10	Финансовый результат за отчетный период		2212056	1837650

Председатель Правления

М.П.

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.



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 01.01.2017 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	
			включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный		4133897.0000	X	3973803.0000	X
1.1	объемноэмиссионные акции (долюми)		4133897.0000	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 погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		8217177.0000	X	6955833.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом (права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40792.0000	27194.0000	684.0000	1025.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		854.0000	369.0000	155374.0000	233062.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (долюми)		4726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долюми)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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		22407.0000	15071.0000	136861.0000	205291.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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 применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие погашению исключенные из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		31678.0000	X	7751.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		122657.0000	X	305154.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.3	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе	Не применимо	X	Не применимо	X	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		31678.0000	X	7751.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:		31678.0000	X	7751.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		27194.0000	X	1025.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		4484.0000	X	6726.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		31678.0000	X	7751.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3053221.0000	X	3350023.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо	X	Не применимо	X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	Не применимо	X	Не применимо	X	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3053221.0000	X	3350023.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над их номинальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3053221.0000	X	3350023.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3	13167741.0000	X	10000702.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		15640.0000	X	438353.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового					



Капитал			67585835.0000	X		70254945.0000	X
60.3 (необходимые для определения достаточности основного капитала)			67585835.0000	X		70254945.0000	X
60.4 (необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала))			48126378.0000	X		71377002.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) - проценты							
61 (Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2))	4.3		12.0042	X		9.4665	X
62 (Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3))	4.3		12.0042	X		9.4665	X
63 (Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4))	4.3		19.1591	X		14.0111	X
64 (Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе)			0.6250	X		Не применимо	X
65 (надбавка поддержания достаточности капитала)			0.6250	X		Не применимо	X
66 (антициклическая надбавка)			0.0000	X		Не применимо	X
67 (надбавка за системную значимость банков)		Не применимо		X		Не применимо	X
68 (Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	4.3		6.0062	X		Не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты							
69 (Норматив достаточности базового капитала)	4.3		4.5000	X		5.0000	X
70 (Норматив достаточности основного капитала)	4.3		6.0000	X		6.0000	X
71 (Норматив достаточности собственных средств (капитала))	4.3		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, влияющие на уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72 (Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций)			0.0000	X		14108.0000	X
73 (Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей)			0.0000	X		0.0000	X
74 (Права по обслуживанию ипотечных кредитов)		Не применимо		X		Не применимо	X
75 (Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей)			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76 (Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход)		Не применимо		X		Не применимо	X
77 (Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода)		Не применимо		X		Не применимо	X
78 (Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей)		Не применимо		X		Не применимо	X
79 (Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей)		Не применимо		X		Не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80 (Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо		X		Не применимо	X
81 (Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничения)		Не применимо		X		Не применимо	X
82 (Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо		X		Не применимо	X
83 (Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения)		Не применимо		X		Не применимо	X
84 (Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих частичному исключению из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо		X		Не применимо	X
85 (Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения)		Не применимо		X		Не применимо	X

#### Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, включенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении к № 3 предоставленной информации в форме 0403008

#### Таблица 2 Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного риска, показанных капиталам

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Коды строк	Капитализируемые показатели	Коды пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (инструментов), стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Сумма активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1		1						
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.1.1	31089294	29853509	17031018	59221753	59432294	38542552
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:	1.1.1.1	11416904	11416904	0	16446664	16446664	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банки России		2867406	2867406	0	2867406	2867406	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к организациям Российской Федерации, НКО России и Банкам России и валютно государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, НКО России и Банкам России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями члена органа и т.д. далее		0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1.1.2.1	1751982	1751982	358196	4077152	4077152	418436
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, общественным объединениям и валютно ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютно ценные бумаги)		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусом оценки "0"		563726	563726	112748	230078	230078	48028





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

					тыс. руб.
Номер отчета	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, (в том числе)		1757418	442270	1315148
1.1	по судам, судам и приравненным к ней задолженности		1090673	158235	932438
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск полного потерь, и прочих потерях		373185	147962	227226
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		291554	136070	155484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			3	3

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			отчетную дату	на дату, отчитывающуюся за один квартал от отчетной	на дату, отчитывающуюся за два квартала от отчетной	на дату, отчитывающуюся за три квартала от отчетной
1	2	3	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
11	Основной капитал, тыс. руб.	4.3	8114520.0	8078420.0	5425724.0	7593884.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		71153318.0	73053883.0	74094984.0	77074709.0
13	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	4.4	11.4	11.1	7.3	9.9

Таблица 5. Основные характеристики инструментов питания

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п/п	Имя(на) воспитанника	Субординированность воспитанника	Содержание проблематики	Описание инновационности
1	Ивановская (Александровна) воспитанница		Подопытная Багма России И 395-П и Подопытная Багма России И 509-П	
	34	25	36	37
	11не применимо	11не применимо	1да	1не применимо
	21не применимо	1не применимо	1да	1не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3671353, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 760768:

1.2. изменения качества ссуд ..... 576872;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России ..... 428774;

1.4. иных причин ..... 1904939.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего ..... 3513118, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ..... 32313;

2.2. погашения ссуд ..... 1128280;

2.3. изменения качества ссуд ..... 93678;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России ..... 455637;

2.5. иных причин ..... 1803210.

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

М.П.

Исполнитель

Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	12.0	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	12.0	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	19.2	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 итоговой ликвидности банка (Н2)		15.0	166.3	111.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	448.6	229.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.8	38.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 (Максимальное) 0.0 (Минимальное)	14.7 (Максимальное) 0.0 (Минимальное)	22.6 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	216.7	435.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставленные банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения голосной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акции (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.3	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 залога обязательств 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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма), всего		66260113
2	Поправка в части вложения 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) открытий валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитных организаций 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)		15444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6633054
7	Прочие поправки		1715293
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		71153318

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49904138,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала	4.4	91447,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49812691,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		12100,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		15444,0
6	Поправка на размер исчисленной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (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:	4.4	27544,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	14660029,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0





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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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 изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1188531	700799
1.1.1	проценты полученные		6146423	8039974
1.1.2	проценты уплаченные		-3451252	-4631716
1.1.3	комиссии полученные		485900	447398
1.1.4	комиссии уплаченные		-104270	-67770
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		19236	-161819
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		45446	58965
1.1.8	прочие операционные доходы		436735	271575
1.1.9	операционные расходы		-2549432	-2462533
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		158745	-793275
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5642297	10651253
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-135097	36036
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3445017	899249
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-995942	-1142608
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		885595	-607607
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6169093	1767576
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7284971	-2025677
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-532605	10557958
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		-2075468	1221297
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-459641	-54971
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4453766	11352052
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"		-23049939	-27417196
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		27310050	11512312
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"	0	-12978
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	-222331	-268490
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1573914	246787
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5762636	-15391068
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-269974	343644
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1038896	-3695372
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года*	3409314	7076119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4448210	3380747

\* - 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 АО «Банк «Экспо Финанс» (рег. номер 2994), в процессе присоединения к ООО "Экспобанк" в июле 2016 года в размере 28 567 тыс. руб.

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

М.П.

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.