

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	742751	911685
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	1515539	1651416
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	445960	320511
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	3760267	4824835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	4890391	7145755
5	Чистая осудная задолженность	2.1.4	29770549	27086966
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.5, 2.1.6, 2.1.7	16879572	4067878
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.8, 2.1.10	3280765	3946478
8	Требования по текущему налогу на прибыль		9602	2435
9	Отложенный налоговый актив		166925	291795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.18	2558143	1768122
11	Прочие активы	2.1.19	721908	438655
12	Всего активов		64296412	52136020
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		6255630	3987207
14	Средства кредитных организаций	2.1.20	6835848	7780509
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.21	39038472	31123971
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.21	24528159	18448789
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1259	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.1.22-2.1.24	2976654	1606189
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		19	3329
19	Отложенное налоговое обязательство		262997	273699
20	Прочие обязательства	2.1.25	226997	451877
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		111641	124661
22	Всего обязательств		55709517	45351442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.1.26	3537460	3537460
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		436343	436343
26	Резервный фонд		530619	530619
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6038	-26652
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1041089	917508
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1698521	814137

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1336825	575163
131	Всего источников собственных средств	8586895	6784578
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	8895602	5844926
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4912113	1724995
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

12.11.2015г.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6423350	4455945
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		81907	50826
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4518864	3087970
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		197413	604009
1.4	от вложений в ценные бумаги		1625166	713140
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3670514	1843481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		470670	443255
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3050599	1256203
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		149245	144023
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2752836	2612464
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	159124	-151449
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	3099	-399
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2911960	2461015
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154150	-95685
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		167266	5267
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		82492	164105
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	55821	96275
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		887	11130
12	Комиссионные доходы		306174	229934
13	Комиссионные расходы		44705	52512
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-8218	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-94574	79228
17	Прочие операционные доходы		114528	301118
18	Чистые доходы (расходы)		3645781	3199875
19	Операционные расходы	2.2	1914138	1862588
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1731643	1337287
21	Возмещение (расход) по налогам	2.2	394818	-364603
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1336825	1701890
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1336825	1701890

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03
12.11.2015г.

Н. Н. Носкова

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

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

по состоянию на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 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, в том числе:	2.3	8401347.0	980685.0	7420662.0
1.1	Источники базового капитала:		6955833.0	345063.0	6610770.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3537460.0	0.0	3537460.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		436343.0	0.0	436343.0
1.1.3	Резервный фонд		530619.0	0.0	530619.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2451411.0	345063.0	2106348.0
1.1.4.1	прошлых лет		1698521.0	884384.0	814137.0
1.1.4.2	отчетного года		752890.0	-539321.0	1292211.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		117728.0	-1047074.0	1164802.0
1.2.1	Нематериальные активы		713.0	316.0	397.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1600.0	-56759.0	58359.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		4484.0	4484.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-1042387.0	1042387.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-1042387.0	1042387.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		103135.0	41062.0	62073.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		103135.0	41062.0	62073.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		7796.0	6210.0	1586.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	2.3	6838105.0	1392137.0	5445968.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		7796.0	6210.0	1586.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0	0.0	0.0

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 добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	2.3	6838105.0	1392137.0	5445968.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1563242.0	-411452.0	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:		237890.0	237890.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		237890.0	237890.0	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:		24000.0	-824000.0	848000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		24000.0	-24000.0	48000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1301352.0	174658.0	1126694.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и иксайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		1563242.0	-411452.0	1974694.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		60019089.0	11651679.0	48367410.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		60019089.0	11651679.0	48367410.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		61320441.0	11826337.0	49494104.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	2.3	11.4	X	11.3
3.2	Достаточность основного капитала	2.3	11.4	X	11.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	2.3	13.7	X	15.0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		276950142	275978975	33840832	166676499	165587318	23183864
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		16085509	16085509	0	11178364	11178364	0
1.1.1	Кредитные требования и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2258289	2258289	0	2768895	2768895	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3853079	3837890	767578	2608845	2608545	521709
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		144462	129473	25895	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		713759	713759	142752	432932	432932	86586
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		466838	466838	233419	305079	305079	252540
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		33811002	32839826	32839826	22409615	22409615	22409615
1.4.1	Судимая задолженность физических и юридических лиц		18933605	18322735	18322735	16613465	15772039	15772039
1.4.2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		7784827	7779575	7779575	1229593	1229593	1229593
1.4.3	Небанковские кредиты		725469	725469	725469	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		600545	600372	43206	1197175	1197175	159359
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		369621	369621	2782	1197175	1197175	159359
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5496889	5199967	8631229	6831847	6672748	10245813
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		575761	23151	25465	404906	318858	350744
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		45379	45331	58931	2203373	2203316	2864312
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4544328	4281879	6422818	3418670	3345476	5018512
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		849606	849606	2124015	804898	804898	2012245
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		5901	5774	8084	2632897	2554670	5151475
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	922839	897693	987462
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		5901	5774	8084	131779	128171	179439
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	468262	454003	771605
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	16035	15621	31242
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	1092616	1057854	3173561
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1365	1328	7966
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5851369	5740756	4465325	3679142	3557861	1715283
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4912112	4808489	4444302	1724995	1662901	1662901
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19001	19001	1235	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		98939	98939	19788	264901	264901	52382
4.4	по финансовым инструментам без риска		838418	831428	0	1689246	1630591	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1486976		52771	0		0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		553761.0	363498.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3691740.0	2423322.0
16.1.1	чистые процентные доходы		2831120.0	1951391.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		860620.0	471931.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин 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:		7356981.0	4494585.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		528779.0	316698.0
17.1.1	общий		28595.0	36950.0
17.1.2	специальный		500184.0	279748.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1812.0	42869.0
17.2.1	общий		906.0	21435.0
17.2.2	специальный		906.0	21434.0
17.3	валютный риск		724587.0	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:		1395194	-55974	1451168
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1007841	-159817	1167658
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		276715	114486	162229
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		110613	-10668	121281
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		25	25	0

Раздел 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.		6838105.0	5793036.0	5483487.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		64274131.0	54822228.0	48219654.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.6	10.6	11.0	0.0

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2686731, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 803636;
 - 1.2. изменения качества ссуд 253700;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 320940;
 - 1.4. иных причин 1308455.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2846548, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 367;
2.2. погашения ссуд 799125;
2.3. изменения качества ссуд 343634;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 281309;
2.5. иных причин 1422113.

Заместитель Председателя Правления

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

12.11.2015г.



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 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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)		5.0	11.4	11.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка* (Н1.2)		6.0	11.4	11.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка* (норматив Н1.0)		10.0	13.7	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 ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.7	54.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	214.7	95.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	42.1	36.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 1.2	Максимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	373.3	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	10.1	10.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.4	64296412
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		24487
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2979641
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4912370
7	Прочие поправки		1979497
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		64274131

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:	2.4	48806196.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2.4	117728.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		48688468.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		25335.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		24487.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2.4	49822.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2.4	13603112.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9711199.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		6731558.0
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:		10623471.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5740756.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		828386.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2.4	4912370.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	2.4	6838105.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		64274131.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	2.4	10.6

Заместитель Председателя Правления

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

12.11.2015г.



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 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		559367	1507850
1.1.1	проценты полученные		6029406	4380254
1.1.2	проценты уплаченные		-3698459	-1829757
1.1.3	комиссии полученные		306174	229934
1.1.4	комиссии уплаченные		-44705	-52512
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		-124498	-200077
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		82492	164105
1.1.8	прочие операционные доходы		52240	188957
1.1.9	операционные расходы		-1632381	-1236339
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-410902	-136715
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8369458	4165437
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-113922	-16919
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2546961	343636
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1504596	1174625
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		491239	343851
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2317428	-2913094
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1390694	5663387
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5663979	-2163
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1259	67252
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1029064	-170537
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-671260	-324601
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		8928825	5673287
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"		-17786335	-8978265
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6725669	2573667
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		548497	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-310639	-32605
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		160614	152039
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10662194	-6285164
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		229847	899345
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1503522	287468
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7076119	5921211
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5572597	6208679

* - 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 КБ «МАК-банк» (ООО) (рег. номер 1088), в процессе присоединения её к ООО "Экспобанк" в июне 2015 года в размере 8 694 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Э. В. Беккер

Главный бухгалтер

Г. М. Уланова

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 231-11-03

Н. Н. Носкова

12.11.2015г.



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Экспобанк»

за 9 месяцев 2015 года

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27.07.1994 г.

Регистрационный номер: 2998

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

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: №2998 от 06.02.2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций №2998 от 06.02.2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03062-010000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02958-100000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-12673-000100 выдана 10.11.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия №12320Н выдана 05.07.2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

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

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 01.10.2015 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66.6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17.63%;
- ОАО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8.7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2.6535%;

– Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр) – 1.8248%;

- Кириллов Олег Игоревич – 1.1359%;
- Коропачинский Юрий Игоревич – 1.1359%;
- Прошин Александр Валентинович – 0.1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0.0234%.

Органами управления Банка являются Совет Директоров и Правление.

По состоянию на 01.10.2015 г. в состав Совета Директоров Банка входят:

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

Состав Правления Банка на 01.10.2015 г. следующий:

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

Сведения о владении долями Банка членами Совета Директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.10.2015 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет Директоров Банка	66.6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17.6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления Банка	2.6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0.0234

1.3. Изменения в структуре Банка

В течение 1 полугодия 2015 года Банком завершена процедура реорганизации в форме присоединения к нему КБ «МАК-банк» (ООО) (рег. номер – 1088). В результате реорганизации были открыты 2 филиала Банка (филиал в г. Краснодар и филиал в г. Якутск). В третьем квартале 2015 года изменений в структуре Банка не произошло.

Таким образом, количество филиалов Банка по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 6 филиалов:

1. Филиал в г. Санкт-Петербург
2. Филиал в г. Екатеринбург
3. Филиал в г. Новосибирск
4. Филиал в г. Пермь
5. Филиал в г. Краснодар
6. Филиал в г. Якутск.

1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные и приравненные к ним средства

	Тыс. руб.	
Денежные и приравненные к ним средства	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	742 751	911 685
<i>иностранная валюта</i>	350 202	476 864
<i>валюта Российской Федерации</i>	392 549	434 821
Денежные средства в Банке России	1 069 579	1 330 905
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	3 760 267	4 824 835
<i>зарубежные банки</i>	831 469	2 697 975
<i>российские кредитные организации</i>	2 928 799	2 126 860
<i>резервы под прочие потери</i>	1	0
Итого денежных и приравненных к ним средств	5 572 597	7 067 425

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

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

	Тыс. руб.	
Вложения	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	2 363 508	3 371 488
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 363 508	3 371 488
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 360 711	3 376 423
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 360 711	3 224 190
<i>в долларах США</i>	0	152 233
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	128 454	192 166
Акции кредитных организаций, в т.ч.:	4 617	205 678
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 617	205 678
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	7 766	0
<i>в валюте Российской Федерации</i>	7 766	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	25 335	0
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 890 391	7 145 755

Большую часть вложений по состоянию на 01 октября 2015 года составляют вложения в облигации кредитных организаций-резидентов в валюте Российской Федерации (48,33%).

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Тыс. руб.

	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 520 819	1 178 936
<i>Кредиты</i>	<i>13 247</i>	<i>0</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>3 507 572</i>	<i>1 178 936</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	18 584 111	11 330 481
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>17 830 319</i>	<i>10 616 373</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>227 800</i>	<i>0</i>
<i>Сделки, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</i>	<i>84 557</i>	<i>88 909</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	<i>74 232</i>	<i>183 588</i>
<i>Лизинг</i>	<i>89 099</i>	<i>248 185</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>278 104</i>	<i>193 426</i>

	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	8 660 540	15 728 860
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>33 139</i>	<i>51 944</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>540 124</i>	<i>571 083</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>5 107 319</i>	<i>6 605 537</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>2 979 958</i>	<i>8 500 296</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	30 765 470	28 238 277
Резервы на возможные потери	994 921	1 151 311
Чистая ссудная задолженность	29 770 549	27 086 966

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

	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Финансовые вложения		
Долговые обязательства нерезидентов	15 027 852	3 144 298
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(8 544)</i>	<i>0</i>
Долговые обязательства кредитных организаций	510 644	0
Прочие долговые обязательства	395 746	0
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>5 479</i>
Акции кредитных организаций	0	62 251
Акции банков-нерезидентов	952 741	861 329
Акции прочих резидентов	1 133	0
Итого финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 879 572	4 067 878

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

В 1 квартале 2015 года Банком осуществлена сделка по покупке КБ «МАК-банк» (ООО). По состоянию на конец 1 квартала Банку принадлежали 84,66% долей в капитале дочерней кредитной организации и объем вложений составлял 200 917 тыс. руб. В течение 2 квартала 2015 года КБ «МАК-банк» (ООО) был присоединен к ООО «Экспобанк».

По состоянию на 01 октября 2015 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

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

Обязательства, переданные без прекращения признания	30.09.2015г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	7 243 025		
<i>Ирландия</i>	5 263 394	21.07.16-28.04.21	3.91 - 7.75%
<i>Люксембург</i>	1 979 632	20.03.17-03.11.20	4.45 - 7.88%
Итого	7 243 025		

Обязательства, переданные без прекращения признания	31.12.2014г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	2 240 053		
<i>Ирландия</i>	1 712 163	11.03.15-30.10.18	3.04 - 7.88%
<i>Кипр</i>	154 083	18.03.2015	8.00%
<i>Люксембург</i>	373 807	04.03.15-16.06.21	5.72-7.75%
Итого	2 240 053		

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30.09.2015г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 280 765		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	3 280 765	20.01.16-27.02.19	5.00-7.50%
Итого	3 280 765		

	31.12.2014г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 764 499		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	3 764 499	20.01.16-27.01.19	5.50-7.50%
Корпоративные облигации	181 979		
<i>Кредитных организаций</i>	181 979	27.04.2015	9.4%
Итого	3 946 478		

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

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

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

Финансовые активы, переклассифицированные в течение 9 месяцев 2015 года из одной категории в другую, отсутствуют.

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

Тыс.руб.			
Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	19 279 096	13 697	X
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	3 852 537	-	3 925 735
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	14 057 477	8 218	14 970 012
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня в соответствии с МСФО 13	1 369 082	5 479	1 363 603

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

Состав основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Нежилое помещение г. Кемерово, ул. Заузелкова, 7	17 864
Офисное здание г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 4	30 966
Здание нежилое г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 4	17 634
Жилое помещение	5 404
Квартира	3 600
Итого	75 468

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

Отсутствует.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

2.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

2.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская 29, стр.2	1 012 466	943 231	1 249 246	1 157 549	31.12.2013г.
Нежилое помещение г. Москва, ул. Академика Анохина	38 250	30 750	36 010	27 228	31.12.2013г.

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

Переоценка здания по текущей (восстановительной) стоимости была проведена в соответствии с учетной политикой на 31 декабря 2013 года ООО «Бейкер Тилли Руаудит» - независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

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

Отсутствует.

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

Структура прочих активов

Тыс. руб.

Прочие активы	30.09.2015г.		31.12.2014г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Требования по получению процентных доходов	93 547	12 918	176 483	16 348
Расходы будущих периодов	114 432	0	134 032	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	95 201	37 976	91 115	43 012
Незавершенные расчеты и переводы	2 164	914	12 167	891
Требование по уплате комиссии	219 976	58 625	50 629	46 883
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	241 036	0	8 958	0
Расчеты по налогам и сборам	9 760	0	30 051	0
НДС уплаченный	5 477	0	12 291	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	17 662	112	29 295	3 027
Расчеты с прочими дебиторами	51 393	20 758	17 525	15 402
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 031	0	1 106	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 322	0	388	0
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	210	0	178	0
Итого прочих активов	853 211	131 303	564 218	125 563
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	721 908	х	438 655	х

В структуре прочих активов на 01 октября 2015 года преобладают дисконт по выпущенным ценным бумагам (28,3%), требования по уплате комиссии (25,8%), расходы будущих периодов (13,4%) и требования к поставщикам и подрядчикам (11,2%). 94,4% требований по уплате комиссии на 01 октября 2015 года номинированы в рублях, 3,4% в евро и 2,2% в иных иностранных валютах.

2.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

Тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	1 838 152	4 474 328
<i>в иностранной валюте</i>	<i>184 086</i>	<i>49 785</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 654 066</i>	<i>4 424 543</i>
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	29 025	8 115
<i>в иностранной валюте</i>	<i>9 621</i>	<i>7 170</i>

Средства кредитных организаций	30.09.2015г.	31.12.2014г.
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>19 404</i>	<i>945</i>
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	4 091 807	2 999 389
<i>в иностранной валюте</i>	<i>66 237</i>	<i>2 999 389</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>4 025 570</i>	<i>0</i>
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	876 864	298 677
<i>в иностранной валюте</i>	<i>818 864</i>	<i>298 677</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>58 000</i>	<i>0</i>
Итого средств кредитных организаций	6 835 848	7 780 509

Основную часть средств кредитных организаций на 01 октября 2015 года составляют привлеченные от банков-резидентов кредиты и депозиты в валюте Российской Федерации (58,9%) и остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов в рублях (24,2%).

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

Тыс. руб.

Средства клиентов	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Вклады физических лиц всего, в т.ч.:	22 607 205	16 603 927
<i>резидентов</i>	<i>22 115 738</i>	<i>16 271 227</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>491 467</i>	<i>332 700</i>
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	10 029 253	8 345 400
<i>резидентов</i>	<i>9 882 042</i>	<i>7 510 081</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>147 211</i>	<i>835 319</i>
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	4 339 593	4 065 087
<i>резидентов</i>	<i>4 201 058</i>	<i>4 017 485</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>138 535</i>	<i>47 602</i>
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	1 920 954	1 844 862
<i>резидентов</i>	<i>1 382 890</i>	<i>1 722 766</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>538 064</i>	<i>122 096</i>
Средства в расчетах	141 467	264 695
Итого средств клиентов	39 038 472	31 123 971

Вклады физических лиц на 01 октября 2015 года составляют 57,9% (на начало года 53,4%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 25,7% (на начало года 26,8%). За 9 месяцев 2015 года сумма вкладов физических лиц выросла на 36,2%, сумма депозитов юридических лиц выросла на 20,2%.

2.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Тыс. руб.

Долговые обязательства	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Облигации (выпуск серии 03)	1 095 927	1 276 905
Векселя	1 736 811	171 621

Долговые обязательства	30.09.2015г.	31.12.2014г.
<i>процентные (8,25%)</i>	227 800	0
<i>процентные (9,0%)</i>	25 650	0
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	143 916	157 663
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 976 654	1 606 189

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

03 июля 2015 года Банк исполнил оферту по выпущенным облигациям 3-й серии на сумму 549 446 369 (Пятьсот сорок девять тысяч четыреста сорок шесть тысяч триста шестьдесят девять) рублей 64 копейки, включая накопленный купонный доход.

В рамках исполнения своих обязательств Банк приобрел 549 073 (Пятьсот сорок девять тысяч семьдесят три) облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Объем выпуска составляет 1,5 млн. облигаций номиналом 1 тыс. руб. Таким образом, Банк выкупил 36,60% выпуска. Кроме того, Банк выплатил накопленный купонный доход в размере 373 369 (триста семьдесят три тысячи триста шестьдесят девять) рублей 64 копейки. Дата погашения по данному выпуску назначена на 03 июля 2016 года.

2.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Тыс. руб.

Структура прочих обязательств	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	74 152	47 937
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	34 108	75 095
Обязательства по уплате налогов	30 043	62 112
Доходы будущих периодов	22 612	44 531
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	19 672	25 202
Обязательства по прочим операциям	17 845	62 383
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	12 325	4 673
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 786	82 736
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	5 827	5 268
НДС полученный	2 093	2 736
Расчеты с прочими кредиторами	1 371	17 486
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	163	508
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	21 210
Итого прочих обязательств	226 997	451 877
Общая сумма обязательств	55 709 517	45 351 442
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0.41%	1.00%

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

Тыс. руб.

Показатель	30.09.2015г.	31.12.2014г.	Прирост за 9 месяцев 2015 года
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460	0

Уставный капитал Банка в течение 9 месяцев 2015 года не менялся.

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов

Вид актива	31.12.2014г.	30.09.2015г.	Тыс. руб.
			Создание (+)/ во восстановление (-) резервов на возможные по- тери по акти- вам Банка за 9 месяцев 2015 год
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	873 004	814 225	-58 779
Предоставленные кредиты (займы)	737 203	701 132	-36 071
Прочие активы	121 895	92 763	-29 132
Требования по получению процентных доходов	8 427	6 633	-1 794
Вложения в ценные бумаги	5 479	13 697	8 218
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	453 450	334 720	-118 730
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	414 111	293 790	-120 321
Прочие активы	31 421	34 317	2 896
Требования по получению процентных доходов	7 918	6 613	-1 305
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	53	58	5
Корреспондентские счета	0	1	1
Прочие активы	53	57	4
Требования по условным обязательствам кредитного характера	121 281	110 613	-10 668
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 380	1 002	-2 378
Операции с резидентами оффшорных зон	0	25	25
Элементы по п. 2.7 Положения Банка России №283-П	0	134 553	134 553
ИТОГО	1 451 168	1 395 196	-55 972
Списание за счет резервов	0	3 690	3 690
Резервы, перешедшие на баланс Банка в результате присоединения КБ «МАК-банк» (ООО)	0	-4 050	-4 050
ИТОГО убыток от обесценения	1 451 168	1 394 836	-56 332

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

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой

стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

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

Тыс. руб.

Переоценка	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Положительная переоценка	122 397 959	20 727 766
Отрицательная переоценка	122 342 138	20 631 491
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	55 821	96 275

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>30.09.2015 г.</u>	<u>30.09.2014 г.</u>
₽ / \$	66,2367	39,3866
₽ / €	74,5825	49,9540

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Тыс. руб.

Компонент	30.09.2015г.	30.09.2014г.
Налог на прибыль за текущий год	293 265	20 332
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	29 553	53 505
Налог на имущество	20 379	17 699
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	2 689	3
Транспортный налог	822	1 873
Госпошлины и сборы	2 240	3 633
Земельный налог	686	19
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	7	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	45 177	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	461 667
Итого	394 818	-364 603

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

В связи с увеличением в 1 квартале 2015 года ставки по налогу на имущество с 0.9% до 1.2% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2014 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 2 219 тыс. руб.

Во 2 и 3 квартале 2015 года изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	Тыс. руб.	
	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	652 378	507 241
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	150 281	105 596
Расходы, связанные с перемещением персонала	230	40
Другие расходы	24 859	17 921
Итого	827 748	630 798

Расходы на оплату труда работникам за 9 месяцев 2015 года возросли по сравнению с аналогичными расходами за 9 месяцев 2014 года на 31,22%.

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 01 января 2014 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5%. С 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10%.

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

	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Базовый капитал, тыс. руб.	6 838 105	5 445 968
Основной капитал, тыс. руб.	6 838 105	5 445 968
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	8 401 347	7 420 662
Н1.1,%	11.4	11.3
Н1.2,%	11.4	11.3
Н1.0,%	13.7	15.0

В течение 9 месяцев 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе капитала в течение 9 месяцев 2015 года признавалась переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

	Тыс. руб.	
Переоценка	30.09.2015г.	31.12.2014г.
Положительная	9 209	0
Отрицательная	3 171	26 652
Итого влияние переоценки на капитал	6 038	-26 652

2.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

По состоянию на 01 октября 2015 года величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 10.60%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

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

За третий квартал 2015 года произошли следующие существенные изменения по составляющим показателям финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.10.2015 г	На 01.07.2015 г	Изменение в %
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	117 728	100 686	16.93
Величина риска по ПФИ	49 822	7 978	524.49
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	13 603 112	7 278 286	86.90
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	4 912 370	3 588 202	36.90
Основной капитал	6 838 105	5 793 036	18.04

Рост величины риска по ПФИ на 524.49% по сравнению с предыдущим отчетным периодом связан с заключением новых сделок.

Увеличение показателя «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)» связано с увеличением остатков по счетам по учету ценных бумаг, в том числе по сделкам РЕПО.

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

Выявлены следующие существенные расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- 10 434 055 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218 и 50318, исключенные из бухгалтерского баланса)

- 3 172 349 тыс. рублей (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счета 322 (А), исключенные из бухгалтерского баланса)

- 1 283 578 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе они отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

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

3.1. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, выпустить долевые ценные бумаги. В течение 9 месяцев 2015 года изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2015 года и 01 января 2015 года включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	30.09.2015г.	уд. вес	31.12.2014г.	Тыс.руб.
				уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	8 401 347	100.0%	7 420 662	100.0%
Основной капитал, в т.ч.	6 838 105	81.4%	5 445 968	73.4%
Базовый капитал, в т.ч.	6 838 105	81.4%	5 445 968	73.4%
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	436 343	X	436 343	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	752 890	X	1 292 211	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 698 521	X	814 137	X
Нематериальные активы	(713)	X	(397)	X
Отложенные налоговые активы	(1 600)	X	(58 359)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.:	-	-	-	-
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(4 484)	X	0	X
Убыток текущего года	0	X	(1 042 387)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(103 135)	X	(62 073)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(7 796)	X	(1 586)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	1 563 242	18.6%	1 974 694	26.6%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	237 890	X	0	X
Привлеченные субординированные кредиты	24 000	X	848 000	X

Наименование инструмента капитала	30.09.2015г.	уд. вес	31.12.2014г.	уд. вес
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 301 352	X	1 126 694	X

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года дивиденды Банком не выплачивались.

3.2. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования с балансовой стоимостью 7 551 336 тыс. рублей. Из них 1 053 361 тыс. рублей составили кредиты физических лиц, 6 497 975 тыс. рублей - кредиты юридических лиц.

Задачей, решаемой кредитной организацией за счет сделок продажи задолженности физических лиц, является управление портфелем просроченной задолженности. Все проданные кредиты физических лиц являются беззалоговыми кредитами, выданными на потребительские цели. Все проданные кредиты физических лиц на момент продажи были отнесены к V категории качества в соответствии Положением Банка России от 25 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – Положение №254-П). По кредитам физических лиц на сумму 20 170 тыс. рублей Банк выполнял функции первоначального кредитора, по остальным проданным кредитам физических лиц – функцию последующего кредитора. Убыток Банка от продажи кредитов физических лиц без учета эффекта от восстановления резервов составил 6 382 тыс. рублей.

Задачами, решаемыми кредитной организацией за счет сделок продажи задолженности юридических лиц, являются управление структурой просроченной задолженности, а также управление структурой активов с целью соблюдения обязательных нормативов Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков". К IV – V категориям качества в соответствии с Положением №254-П на момент продажи были отнесены кредиты юридических лиц с балансовой стоимостью 874 181 тыс. рублей. Убыток Банка от продажи кредитов юридическим лицам без учета эффекта от восстановления резервов составил 65 514 тыс. рублей.

По всем проданным кредитам юридических лиц Банк выполнял функции первоначального кредитора. Прочие функции, исполнение которых приводит к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года №3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», Банком не выполнялись.

Сделки с ипотечными агентами и специализированными обществами в отчетном периоде не осуществлялись. Сделки с аффилированными юридическими лицами не совершались.

Бухгалтерский учет сделок по приобретению прав требования осуществляется на балансовых счетах:

- № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- № 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств»;
- № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной по покупной стоимости отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Для учета расчетов по операциям факторинга и приобретения прав требований применяются счета 47401-47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования в целях контроля полноты погашения обязательств по первичному договору.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на счета по учету доходов.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России №39-П.

Рейтинговые агентства для определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, не привлекались.

Сделки по уступке прав требования ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде не запланированы.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И представлена в таблице:

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.10.2015 г.			на 01.01.2015 г.		
	Стоимость активов (инструментов)	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 996 410	273 441	7 722 969	13 507 559	374 567	13 132 992
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7 723 022	213 884	7 509 138	10 766 836	217 010	10 549 826
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
с пониженными коэффициентами риска	7 806	40	7 766	0	0	0
с коэффициентом 0.5	7 806	40	7 766	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	259 752	59 392	200 360	146 327	80 532	65 795
с коэффициентом риска 110 процентов	57 500	34 363	23 173	132 130	75 523	56 607
с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 150 процентов	202 252	25 029	177 223	14 197	5 009	9 188
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	5 830	125	5 705	2 594 396	77 025	2 517 371
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	914 233	24 885	889 348
с коэффициентом риска 140 процентов	5 830	125	5 705	129 946	3 547	126 399
с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	459 787	13 999	445 788
с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	15 675	405	15 270
с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	1 073 417	34 152	1 039 265
с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	1 338	37	1 301

4. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.

- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.

- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

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

Активы и пассивы Банка на 01 октября 2015 года в разрезе сегментов

Тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	742 751	742 751
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	1 515 539	1 515 539
Средства в кредитных организациях	0	0	3 760 267	3 760 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	4 890 391	4 890 391
Чистая ссудная задолженность	17 581 714	8 366 750	3 822 085	29 770 549
Чистые вложения в ценные бумаги,	0	0	16 879 572	16 879 572

имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	3 280 765	3 280 765
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	0	0	2 558 143	2 558 143
Прочие активы	0	0	898 435	898 435
Итого активов отчетных сегментов	17 581 714	8 366 750	38 347 948	64 296 412
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	6 255 630	6 255 630
Средства кредитных организаций	0	0	6 835 848	6 835 848
Средства клиентов	15 235 110	23 662 835	140 527	39 038 472
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 259	1 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	797 792	1 082 935	1 095 927	2 976 654
Прочие обязательства	0	0	490 013	490 013
Итого обязательств отчетных сегментов	16 032 902	24 745 770	14 819 204	55 597 876
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				111 641
Источники собственных средств				8 586 895
Итого пассивов				64 296 412

Финансовый результат на 01 октября 2015 года в разрезе сегментов

Тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 101 220	241 478	4 080 652	6 423 350
От размещения средств в кредитных организациях	0	4	81 903	81 907
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 903 807	241 478	2 373 579	4 518 864
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	197 413	0	0	197 413
От вложений в ценные бумаги	0	0	1 625 166	1 625 166
Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 795 264	1 293 266	581 984	3 670 517
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	470 670	470 670
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 770 894	1 278 757	948	3 050 599
По выпущенным долговым обязательствам	24 370	14 509	110 366	149 245
Чистые процентные доходы	305 956	-1 051 784	3 498 664	2 752 836
Чистые доходы от операций с фи-	0	0	154 150	154 150

нансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	167 266	167 266
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	82 492	82 492
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	55 821	55 821
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	887	887
Комиссионные доходы	260 594	35 285	10 295	306 174
Комиссионные расходы	3 811	21 508	19 386	44 705
Прочие операционные доходы	90 130	5 064	19 334	114 528
Прочие операционные расходы	763 414	194 782	955 942	1 914 138
Итого	-110 545	-1 227 725	3 013 581	1 675 311
Резервы под обесценение				56 332
Возмещение (расход) по налогам				394 818
Итого финансовый результат Банка				1 336 825

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

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 9 месяцев 2015 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2015 года

Тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	2 190 432	0	2 190 432
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	861 329	0	861 329
Чистая ссудная задолженность	-	51 374	255 305	770	307 449
Прочие активы	0	540	139	8	687
ИТОГО АКТИВОВ	0	51 914	3 307 205	778	3 359 897
Средства кредитных организаций	0	0	414 771	0	414 771
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 544 944	282 473	1 059 748	29 693	2 916 848
Прочие обязательства	2 537	5 509	787	48	8 881
ИТОГО ПАССИВОВ	1 547 481	287 982	1 475 306	29 741	3 340 510

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01 октября 2015 года

Тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	32 939	0	32 939
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	335	0	335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	952 741	0	952 741
Чистая ссудная задолженность	52	26 985	0	94	27 131
Прочие активы	0	1 236	1 095	1	2 332
ИТОГО АКТИВОВ	52	28 221	987 110	95	1 015 478
Средства кредитных организаций	0	0	760 447	0	760 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 514 368	372 476	900 906	28 636	2 816 386
Выпущенные долговые обязательства	89 000	0	0	0	89 000
Прочие обязательства	6 258	5 828	6 724	0	18 810
ИТОГО ПАССИВОВ	1 609 626	378 304	1 668 077	28 636	3 684 643
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 888	4 152	1 096 187	161	1 102 388
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	126 300	0	126 300
ИТОГО ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 888	4 152	1 222 487	161	1 288 688

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 год

Тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	0	4 608	16 840	50	21 498
Процентные расходы	(99 142)	(20 829)	(48 239)	(1 692)	(169 902)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2	(1)	3 064	(7)	3 058
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	170	214	34 981	63	35 428
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(89 378)	(40 917)	(30 682)	(957)	(161 934)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(35 643)	0	(35 643)
Комиссионные доходы	1 132	489	7 420	43	9 084
Комиссионные расходы	0	0	(352)	0	(352)
Прочие операционные доходы	0	14	1 767	0	1 781
Операционные расходы	(234)	(3 189)	(8 293)	(4)	(11 720)
Возмещение (расход) по налогам	(4)	(1)	(2 695)	0	(2 700)
Итого	(187 454)	(59 612)	(61 832)	(2 504)	(311 402)

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2015 года составила 221 207 тыс. руб. (32,66% от общего фонда оплаты труда).

Все выплаты относились к категории краткосрочных.

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, их заместители, главный бухгалтер филиалов кредитной организации, руководители, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и руководители подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

В состав выплат вошли следующие компоненты:

- должностной оклад ежемесячно в установленные законодательством для выплаты заработной платы сроки;
- премии согласно утвержденному Положению об оплате труда работников ООО «Экспобанк»;
- оплата отпусков, командировок, временной нетрудоспособности в размерах, установленных законодательством;
- единовременная выплата по результатам финансового года;
- социальные выплаты, предусмотренные трудовыми договорами, Положение об оказании социальной поддержки сотрудникам ООО «Экспобанк».

Порядок выплат вознаграждений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда ООО «Экспобанк»:

1. Ежемесячная оплата труда всех работников Банка формируется из следующих составляющих:

– должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, являющейся гарантированной частью оплаты труда; Должностной оклад устанавливается в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

– дополнительная ежемесячная премия за качество, индивидуальная надбавка – негарантированная часть оплаты труда, которая выплачивается работнику при наличии условий, установленных нормативными документами на основании распорядительного документа за подписью Председателя Правления;

– районный коэффициент, северная надбавка – выплата в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– надбавки, доплаты и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Работникам по результатам трудовой деятельности в качестве поощрения устанавливаются следующие негарантированные виды премирования, регламентируемые отдельными нормативными актами Банка и не входящими в расчет ежемесячной оплаты труда на основании распорядительного документа:

- премия по результатам работы за период (месяц, квартал, полгода, год);
- единовременная премия;
- премия в рамках утвержденной системы мотивации.

3. Выплата ежемесячной оплаты труда работникам Банка производится за фактически отработанное время, учет которого осуществляется с использованием типовой унифицированной формы Т-13 «Табель учета рабочего времени», два раза в месяц.

Оплата отпуска производится не позднее, чем за 3 (три) дня до его начала.

Порядок выплат вознаграждений основному управленческому составу за 9 месяцев 2015 года был таким же, как и всем остальным сотрудникам банка.

Списочная численность персонала на 01.10.2015 года составила 706 человек, в том числе численность управленческого персонала составляет 62 человек.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.11.2015г.



Э.В. Беккер

Г.М. Уланова