

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ
ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

и годовая отчетность за 2014 год

г. Санкт-Петербург

2015 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годового отчета, состав которого установлен Указанием Банка России от 04 сентября 2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изменениями и дополнениями) (далее - годовая отчетность);

годовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16 июля 2012 N 385-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 385-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ЗАО «ЭКСИ-Банк» за годовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИМОГО АУДИТОРА

Адресат

Акционерам ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, иным лицам.

Аудируемое лицо

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО – ИМПОРТНЫЙ БАНК

- Сокращенное наименование: ЗАО «ЭКСИ-Банк»
- Место нахождения: 197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д.23
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 14 октября 1993 г. Регистрационный номер: № 2530.
- Основной государственный регистрационный номер 1027800000942 от 03 сентября 2002 года.

Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрация от 18 февраля 2006года №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (далее ЗАО «ЭКСИ-Банк» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство ЗАО «ЭКСИ-Банк» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ЗАО «ЭКСИ-Банк» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность аудитора

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

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ЭКСИ-Банк», а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовая отчетность

отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств на 01 января 2015 года, уровень достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Прочие сведения

Прилагаемая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации.

Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам

Руководство ЗАО «ЭКСИ-Банк» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство ЗАО «ЭКСИ-Банк» несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками ЗАО «ЭКСИ-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения ЗАО «ЭКСИ-Банк» по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО «ЭКСИ-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у ЗАО «ЭКСИ-Банк» утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в ЗАО «ЭКСИ-Банк» методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ЗАО «ЭКСИ-Банк» контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ЗАО «ЭКСИ-Банк» во всех существенных отношениях по состоянию на 01 января 2015 г.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2015 г. внутренние документы ЗАО «ЭКСИ-Банк», регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 01 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы ЗАО «ЭКСИ-Банк», устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, в т.ч. методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 01 января 2015 г. и установили, что исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ЗАО «ЭКСИ-Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в ЗАО «ЭКСИ-Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»



Диденко О.Ю.

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок; член СРО НП АПР №4631, ОРНЗ 20301032250 от «28» декабря 2009 года)

20 февраля 2015 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 31044988 | 2530 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСИ-БАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Ид формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.2 | 452253 | 201318 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3.2 | 331470 | 889192 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.2 | 119906 | 146049 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.2 | 898641 | 532771 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.2 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая осудная задолженность | 3.2 | 2220531 | 2464930 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.2 | 110 | 66 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.2 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3.2 | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 3.2 | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 3.2 | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.2 | 932125 | 393293 |
| 11 | Прочие активы | 3.2 | 38647 | 12190 |
| 12 | Всего активов | 3.2 | 4873777 | 4493760 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.2 | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 3.2 | 0 | 1 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.2 | 3075888 | 3322044 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 3.2 | 1298347 | 905397 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.2 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 3.2 | 151264 | 124692 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 3.2 | 1585 | 7492 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 3.2 | 172170 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 3.2 | 32181 | 29965 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного | 3.2 | 1851 | 2313 |
| 22 | Всего обязательств | 3.2 | 3434939 | 3486507 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 3.2 | 355113 | 355113 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 3.2 | 4 | 12 |
| 25 | Эмиссионный доход | 3.2 | 20000 | 20000 |
| 26 | Резервный фонд | 3.2 | 53267 | 23500 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 3.2 | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое | 3.2 | 699157 | 326502 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 3.2 | 219911 | 182080 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3.2 | 91394 | 100070 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 3.2 | 1438836 | 1007253 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 8 | 588188 | 298613 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 8 | 1366054 | 973515 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | 8 | 0 | 0 |

Генеральный Директор

Копанева П.С.

Главный Бухгалтер

Амосенко И.В.

М.П.

Пятников А.В.

Начальник экономического отдела

Телеф (812) 234-12-85

20.02.2015

Сообщение к отчету;

| Код территории по ОКТО | Банковская отчетность | |
|------------------------|------------------------------------|--|
| | Код кредитной организации (флиппа) | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 31044988 | 2530 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

Почтовый адрес

197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

зд формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 4 | 281201 | 329382 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4 | 32793 | 43818 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4 | 248408 | 285564 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 4 | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 4 | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | 4 | 57160 | 61541 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 4 | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 | 55904 | 61409 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 4 | 1256 | 132 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 4 | 224041 | 267841 |
| 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, | 4 | -44261 | -26685 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 4 | -1806 | -278 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4 | 179780 | 241156 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 4 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 4 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 | 64424 | 44904 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4 | -43992 | -20182 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 4 | 327070 | 250322 |
| 13 | Комиссионные расходы | 4 | 115229 | 107862 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 4 | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 4 | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 4 | 1882 | 238 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 4 | 19567 | 20821 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 4 | 433502 | 429397 |
| 19 | Операционные расходы | 4 | 306315 | 287411 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4 | 127187 | 141988 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 4 | 35793 | 41652 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 4 | 91394 | 100334 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 4 | 0 | 264 |
| 23.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 4 | 0 | 264 |
| 23.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 4 | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4 | 91394 | 100070 |

Генеральный Директор

Копанева П.С.

Главный Бухгалтер

Амосенко И.В.

М.П.

Начальник экономического отдела

Пятников А.В.

Телефон: (812) 234-12-85

20.02.2015

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) | |
|----------------------------|--------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 31044889 | 2530 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК : ЗАО "ЭКСП-БАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 4.1 | 1005528 | 431091 | 1436619 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 4.1 | 576693 | 158993 | 735686 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 4.1 | 351113 | 0 | 351113 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.1 | 351113 | 0 | 351113 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | 4.1 | 20000 | 0 | 20000 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 4.1 | 23500 | 29767 | 53267 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 4.1 | 282150 | 29156 | 311306 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 4.1 | 282150 | 29156 | 311306 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 4.1 | 1325 | 174874 | 176199 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 4.1 | 12 | -12 | 0 |
| 1.2.4 | Убытки: | 4.1 | 1325 | 174874 | 176199 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | 4.1 | 1325 | 174874 | 176199 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | существенные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 4.1 | 675438 | -115951 | 559487 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 4.1 | 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" | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.2 | существенные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.2 | существенные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основной капитал | 4.1 | 675428 | -115939 | 559487 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 4.1 | 330103 | 547034 | 877136 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 4.1 | 3600 | -400 | 3200 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------|---|-----|--------|--------|--------|
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2006 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2006 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 4.1 | 326502 | 547434 | 873936 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | 4.1 | 0 | 4 | 4 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 4.1 | 0 | 4 | 4 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | существенные | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | существенный | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-займщика | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретения основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | 4.1 | 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 | 4.1 | 0 | 0 | 0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 4.1 | 330102 | 547030 | 877132 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 4.1 | 414437 | 40628 | 455065 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 4.1 | 414437 | 40628 | 455065 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | 4.1 | 15,8 | X | 11,0 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | 4.1 | 15,8 | X | 11,0 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 4.1 | 23,6 | X | 24,0 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных 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 | 6.1 | 3110734 | 2850625 | 1476557 | 2835451 | 2618210 | 599971 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 6.1 | 783725 | 783725 | 0 | 1090509 | 1090509 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 6.1 | 783725 | 783725 | 0 | 1090509 | 1090509 | 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 | 6.1 | 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", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 6.1 | 737804 | 737804 | 147561 | 1159662 | 1159662 | 231932 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|-----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | 6.1 | 558149 | 558149 | 111630 | 427549 | 427549 | 85510 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | 6.1 | 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) | 6.1 | 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 имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 6.1 | 1589206 | 1328997 | 1328997 | 585279 | 368038 | 368038 |
| 1.4.1 | кредитные требования к кредитным организациям РФ | | 56547 | 56547 | 56547 | 123621 | 123621 | 123621 |
| 1.4.2 | кредитные требования к организациям и физическим лицам | | 1532659 | 1272450 | 1272450 | 461658 | 461658 | 461658 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 6.1 | 2295797 | 2148387 | 2148387 | 1814563 | 1763901 | 1763901 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 6.1 | 2061584 | 1990915 | 2190007 | 1338940 | 1301941 | 1432135 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | 6.1 | 234212 | 157472 | 236208 | 475614 | 481960 | 692940 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 6.1 | 170569 | 163902 | 163902 | 316936 | 307831 | 307831 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 6.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, | 8 | 1954243 | 1952393 | 1365622 | 1272128 | 1269811 | 972432 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 8 | 1366054 | 1365622 | 1365622 | 973515 | 972432 | 972432 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 8 | 588189 | 586771 | 0 | 298613 | 297379 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | руб. (млн-во) | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 6.6 | 65092 | 49769 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | 6.6 | 433944 | 331794 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | 6.6 | 211223 | 156989 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | 6.6 | 222721 | 174805 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного р | 6.6 | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| | | | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.1.1 | общий | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.1.2 | специальный | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.2.1 | общий | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.2.2 | специальный | 6.3 | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | 6.3 | 0 | 0 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| | | | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 262061 | 42373 | 219688 |

| | | | | | |
|-----|--|---------|--------|-------|--------|
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 6.1.2.6 | 259505 | 42852 | 216653 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 8 | 705 | -17 | 722 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 8 | 1851 | -462 | 2313 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 8 | 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 121600, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 42808 ;
 1.2. изменения качества ссуд 76840 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 1.4. иных 4152

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 78748, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 2.2. погашения ссуд 56022 ;
 2.3. изменения качества ссуд 18940 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 2.5. иных 3786 ;
 причин

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник экономического отдела

Телефон: 21234-12-85

20.02.2019

Копанев П.С.

Амосенко И.В.

Пятников А.В.

| Код территории по ОКТО | Банковская отчетность | |
|------------------------|-----------------------------------|--|
| | Код кредитной организации (фирмы) | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 31044988 | 3530 |

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК, ЗАО "ЭКСИ-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4.1 | 5.0 | 11.0 | 15.8 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 4.1 | 5.5 | 11.0 | 15.8 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 4.1 | 10.0 | 24.0 | 23.2 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на | | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 6.2 | 15.0 | 70.9 | 58.1 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 6.2 | 50.0 | 73.9 | 89.1 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 6.2 | 120.0 | 64.7 | 51.0 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 3.1 | 25.0 | максимальное | 19.6 |
| | | | | минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 3.1 | 800.0 | 194.5 | 221.1 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 3.1 | 50.0 | 0.3 | 1.2 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.1 | 3.0 | 0.9 | 0.8 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 3.1 | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | 0 | 0 | 0 |
| 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) | | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | 0 | 0 | 0 |

Генеральный Директор

Копанева П.С.

Главный Бухгалтер

Амосенко И.В.

М.П.

Начальник экономического отдела

Пятников А.В.

(812)234-12-85

20.02.2016



| Код территории по ОКТО | Банковская отчетность | |
|------------------------|---------------------------|--|
| | Код кредитной организации | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 60 | 32044988 | 3530 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК**, ЗАО "ЭКСП-БАНК"

Почтовый адрес **197376, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ПРОФ. ПОПОВА, 23/21**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный | Денежные потоки за соответствующий |
|--------------|---|-----------------|-----------------------------|------------------------------------|
| 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: | 4.2 | 162816 | 172757 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 4.2 | 280358 | 333685 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 4.2 | -55492 | -64273 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4.2 | 327070 | 250319 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4.2 | -115526 | -107814 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 4.2 | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до | 4.2 | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4.2 | 64424 | 44904 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 4.2 | 18958 | 20761 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 4.2 | -292428 | -269912 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4.2 | -44548 | -34913 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 4.2 | -428973 | -3382026 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | 4.2 | 26143 | -42230 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 4.2 | 234922 | 274309 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 4.2 | -22309 | -3972 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 4.2 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 4.2 | -1 | -210 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.2 | -676003 | -561587 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 4.2 | 26572 | -3044168 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 4.2 | -18297 | -4168 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 4.2 | -246157 | -3209269 |
| 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" | 4.2 | -42 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 4.2 | 102 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 4.2 | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 4.2 | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 4.2 | -3982 | -11960 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 4.2 | 471 | 110 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 4.2 | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 4.2 | -3451 | -11850 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 4.2 | 0 | 145165 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 4.2 | -402 | -3010 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 4.2 | 142 | 447 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 4.2 | -31426 | -19500 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 4.2 | -31686 | 123102 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 4.2 | 386520 | 21841 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 4.2 | 85226 | -3076176 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 4.2 | 1477232 | 4553408 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.2 | 1562458 | 1477232 |

Генеральный директор

Копанева П.С.

Главный бухгалтер

Амосенко И.В.

М.П.

Начальник экономического отдела

Пятников А.В.

Телефон 21234-12-65

20.02.2015