

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерском балансе
(форма 0409806) и отчете о
финансовых результатах
(форма 0409807)

ПАО «ОФК Банк» за период с
01.01.2015 по 30.09.2015 г.

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Правлению ПАО «ОФК Банк», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал».

Сокращенное наименование на русском языке: ПАО «ОФК Банк»

Полное наименование на английском языке: Public joint-stock company United financial capital Bank

Сокращенное наименование на английском языке: UFC Bank PJSC

Дата регистрации Банком России: 29.01.1993 г.

Регистрационный номер: 2270

Место нахождения: 109240, г. Москва, ул. Николоямская, дом 7/8

Основной государственный регистрационный номер: 1027739495420

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Основной государственный регистрационный номер: 1067746150251

Саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11501020787.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ОФК Банк» за период с 01 января по 30 сентября 2015 года включительно в составе бухгалтерского баланса (форма 0409806) на 01.10.2015 года и отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за период с 01 января по 30 сентября 2015 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, не содержащих существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерского баланса и отчета о финансовом результате на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также

планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в целом

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «ОФК Банк» в составе бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета о финансовых результатах (форма 0409807) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 октября 2015 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 30 сентября 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

27.11.2015 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17531233	2270

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.10.2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал»
ПАО «ОФК Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109240, Москва, ул. Николаямская, д.7/8

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		276497	281830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		413044	796921
2.1	Обязательные резервы		143703	167005
3	Средства в кредитных организациях		118892	203703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		239449	1103921
5	Чистая ссудная задолженность		21830112	17720648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		857410	2167420
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1997713	698500
8	Требование по текущему налогу на прибыль		37197	35999
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		361047	297484
11	Прочие активы		716999	109870
12	Всего активов		26848360	23416296
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2766987	3353618
14	Средства кредитных организаций		345743	72709
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		18937665	16495970



15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5091853	3368960
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1103922
17	Выпущенные долговые обязательства		10000	65283
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1024
19	Отложенное налоговое обязательство		49756	61885
20	Прочие обязательства		591653	407659
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		216670	23042
22	Всего обязательств		22918474	21585112
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1736409	1105514
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		86820	28940
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-13541	-23711
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-19264	-19264
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		38448	36892
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2101014	702813
31	Всего источников собственных средств		3929886	1831184
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		12959278	4185521
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13939219	1352886
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления



Гордеев Н.Н.

Главный бухгалтер

Болотов Л.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	17531233	2270

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал»

ПАО «ОФК Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109240, Москва, ул. Николаямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3785494	1287177
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26	556
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3554254	1078750
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231214	207871
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1311919	567588
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		334420	122686
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		974928	440262
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2571	4640
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2473575	719589
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:		-154928	-209300
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5301	-4386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2318647	510289
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57646	-72836
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2686	-21945



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		8	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		605284	382229
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1031993	-381052
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1018924	188018
13	Комиссионные расходы		19264	10611
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-198633	-16462
17	Прочие операционные доходы		143254	439767
18	Чистые доходы (расходы)		2891187	1017397
19	Операционные расходы		740910	561766
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2150277	455631
21	Возмещение (расход) по налогам		49263	56020
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2101014	399611
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		2101014	399611

Президент, Председатель Правления

Гордеев Н.Н.

Главный бухгалтер

Болотов Л.А.






Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 8 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких