

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

ПАО «ОФК Банк» за период с
01.01.2015 по 31.05.2015 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. Николаямская, 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 31 мая 2015 года включительно в составе бухгалтерского баланса (форма 0409806) на 01.06.2015 года и отчета о финансовых результатах (форма 04090807) за период с 01 января по 31 мая 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 июня 2015 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 мая 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.

10.07.2015 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июня 2015 г.

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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	256448	281830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	995616	796921
2.1	Обязательные резервы	180211	167005
3	Средства в кредитных организациях	96600	203703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1103921
5	Чистая ссудная задолженность	17147100	17720648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1005656	2167420
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1856409	698500
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 061	35 999
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	338960	297484
11	Прочие активы	575670	109870
12	Всего активов	22283520	23416296
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2886202	3353618
14	Средства кредитных организаций	145193	72709
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15764072	16495970
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4331336	3368960
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1103922
17	Выпущенные долговые обязательства	0	65283
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 024
19	Отложенное налоговое обязательство	70 191	61 885
20	Прочие обязательства	445122	407659
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56695	23042
22	Всего обязательств	19367475	21585112
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	1105514	1105514
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров(участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	28940	28940
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9720	-23711
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-19264	-19264
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	739705	36892
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1070870	702813
31	Всего источников собственных средств	2916045	1831184
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6935052	4185521
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8106662	1352886
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент, Президиум и Правление

Главный бухгалтер

М.П.

05.06.2015

Гордеев Н.И.

Билибин Л.А.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

5

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

на «01» июня 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал»

ПАО «ОФК Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109240, Москва, ул. Николоямская, 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:		1 811 554	655 118
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7	487
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 679 520	555 569
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		132 027	99 062
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		721 151	287 384
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		206 854	47 981
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		511 770	237 815
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 527	1 588
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 090 403	367 734
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:		-99 722	-76 917
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 031	-1 482
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		990 681	290 817
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58 379	-37 237
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-281	-18 215
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		7	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-588 990	202 661
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		425 266	-193 369
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		544 612	118 173
13	Комиссионные расходы		9 177	6 129
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		-34 996	-29 901
17	Прочие операционные доходы		141 080	11 829
18	Чистые доходы (расходы)		1 526 581	338 629
19	Операционные расходы		399 168	273 267
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 127 413	65 362
21	Возмещение (расход) по налогам		56 543	18 694
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 070 870	46 668
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		1 070 870	46 668



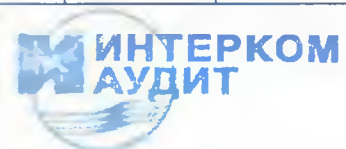
Президент, Председатель Правления

Генеральный директор

09.06.2015

Гордеев Н.Н.

Болотов Л.А.

Для аудиторских
заключений



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