

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
«Образование» (акционерное
общество)**

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Образование» (акционерное общество):

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «Образование» (акционерное общество) с местом нахождения: 119296, Москва, Ленинский проспект, дом 63/2, корпус 1

Дата регистрации Банком России: Банк зарегистрирован как юридическое лицо 10.07.1991 и перерегистрирован 10 декабря 2014 года в связи с изменением наименования с АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (акционерное общество)

Регистрационный номер: 1521.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739265355.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Аktionерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Образование» (акционерное общество) :

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «Образование» (акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Ограниченная информация об обесценении ссуд

В состав статьи «Чистая ссудная задолженность» публикуемой формы 0409806 включен ряд кредитов малым торговым и финансовым предприятиям. По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма этих кредитов за вычетом резерва под обесценение составляет 10 336 455 тысяч рублей, кредиты частично обеспечены залогом в виде товаров для продажи. Мы не смогли определить корректность отнесения указанных заемщиков в необходимую категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также требуются ли поправки к суммам, отраженным по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Отложенный налоговый актив» публикуемой формы 0409806, а также по статьям «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» и «Возмещение (расход) по налогам» публикуемой формы 0409807, а также к соответствующим значениям других публикуемых форм, которые могут быть скорректированы в связи с указанным выше обстоятельством.

Не отражение корректирующего события после отчетной даты

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав статьи «Чистая ссудная задолженность» публикуемой формы 0409806 включен кредит компании, в отношении которой была начата процедура банкротства. По состоянию на 1 марта 2016 года руководство Банка оценило указанную задолженность как невозвратную и создало резерв под обесценение указанной задолженности в размере 100% от суммы задолженности. Банк не отразил данное корректирующее событие в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2015 года. Соответственно, статья «Чистая ссудная задолженность» публикуемой формы 0409806 по состоянию на 31 декабря 2015 года завышена на сумму 211 295 тысяч рублей, статья «Отложенный налоговый актив» публикуемой формы 0409806 занижена на 42 259 тысяч рублей. Сумма по статье «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» занижена на 211 295 тысяч рублей и сумма по статье «Возмещение (расход) по налогам» публикуемой формы 0409807 завышена на 42 259 тысяч рублей, также в связи с указанным обстоятельством искажены соответствующие значения других публикуемых форм.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской
деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года
№ 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

15 мая 2016 года



А.А. Ерюхина

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)
за 2015 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам	7
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	14
Отчет о движении денежных средств	17

Примечания к бухгалтерской отчетности

1. Общая информация о Банке	19
2. Бухгалтерский баланс	23
3. Отчет о финансовых результатах	33
4. Управление капиталом	34
5. Отчет о движении денежных средств	36
6. Управление рисками	36
7. Операции со связанными сторонами	54

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17508783	1521

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК "ОБРАЗОВАНИЕ" (акционерное общество)
/ АКИБ ОБРАЗОВАНИЕ (АО)
Почтовый адрес
119296, г. Москва, Ленинский пр-т, 63/2, корп.1

Код формы по ОКД 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.	3000418	2017102
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.	1911596	835582
2.1	Обязательные резервы		298212	251727
3	Средства в кредитных организациях	2.1.	5281677	3325475
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3, 6.2, 6.5	1568933	623504
5	Чистая осудная задолженность	6.2, 6.5, 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3,	36727865	28134500
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.2, 6.5, 2.5, 2.11	3224691	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.2, 6.5, 2.8.	5803591	5713111
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.2, 6.5	69665	0
9	Отложенный налоговый актив	3.4.	44715	82267
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.12, 6.2, 6.5	184783	169366
11	Прочие активы	2.14.	3055345	669835
12	Всего активов		60873279	41570742
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.2, 6.5	1000000	4000000
14	Средства кредитных организаций	2.15, 6.2, 6.5	5857398	2268878
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.16, 6.2, 6.5	43172233	27373166
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.16, 6.2, 6.5	25610641	14073028
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.17, 2.18, 6.2, 6.5	5221924	2856600
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	145991

119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	12.20	229160	196311
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12.14.	292868	199015
122	Всего обязательств		55773583	37039961
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

123	Средства акционеров (участников)	12.21.	1800000	1800000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		310700	310700
126	Резервный фонд	1.5.11.	341533	68000
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16.2, 6.5	0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16.2, 6.5	2289082	1093536
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16.2, 6.5	358381	1258545
131	Всего источников собственных средств		5099696	4530781

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

132	Возмездные обязательства кредитной организации		15528473	13507499
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8137256	6997665
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель генерального директора, финансовый директор

Масанов Д.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Т.М.

15.05.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17508783	1521

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК "ОБРАЗОВАНИЕ" (акционерное общество)
/ АКИБ ОБРАЗОВАНИЕ (АО)

Почтовый адрес
119296, г. Москва, Ленинский пр-т, 63/2, корп.1

Код формы по ОК04 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:	3.	5870611	3572472
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		120384	41102
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4963798	3035565
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		786429	495805
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.	4642444	1926699
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		415281	491350
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3823661	1303846
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		403502	131503
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1228167	1645773
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.	-1191810	-280976
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6284	-2672
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36357	1364797
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.	1187607	-626898
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.	6897	4722
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	278
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-647302	1820533
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	1341506	-197546
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		464182	479054
13	Комиссионные расходы		76654	56980

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	3.2.	-112288	-104895
17	Прочие операционные доходы		86000	70295
18	Чистые доходы (расходы)		2286305	2753360
19	Операционные расходы		1560533	1207631
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		725772	1545729
21	Возмещение (расход) по налогам	3, 4	156858	287184
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		568914	1258545
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		210533	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		210533	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		358381	1258545

Заместитель генерального директора, финансовый директор

Масановец Д.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Т.М.



15.05.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17508783	1521

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК "ОБРАЗОВАНИЕ" (акционерное общество)
/ АКИБ ОБРАЗОВАНИЕ (АО)

Почтовый адрес
119296, г. Москва, Ленинский пр-т, 63/2, корп.1

Код формы по ОКД 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:	4, 2	7020696.0	1019581.0	6001115.0
1.1	Источники базового капитала:		4741315.0	1469661.0	3271654.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, оформленный:	2.21.	1800000.0	0.0	1800000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.21.	1800000.0	0.0	1800000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		310700.0	0.0	310700.0
1.1.3	Резервный фонд		341533.0	273533.0	68000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2289082.0	1196128.0	1092954.0
1.1.4.1	прошлых лет		2289082.0	1196128.0	1092954.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		93750.0	11424.0	82326.0
1.2.1	Нематериальные активы		22.0	9.0	13.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		17886.0	-64377.0	82263.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		75810.0	75810.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		75810.0	75810.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
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		32.0	-18.0	50.0
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	4, 2	4647565.0	1458237.0	3189328.0
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		32.0	-18.0	50.0
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 заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
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	4, 2	4647565.0	1458237.0	3189328.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2373131.0	-438656.0	2811787.0
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:		358381.0	-848656.0	1207037.0
1.8.3.1	текущего года		358381.0	-848656.0	1207037.0
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:	4, 3	2014750.0	410000.0	1604750.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
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		0.0	0.0	0.0
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	Фонды, 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 длительною 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 своим участникам (акционерам) и инсайтерам, 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	4, 2	2373131.0	-438656.0	2811787.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6.3.	59081487.0	24576120.0	35181973.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6.3.	59081370.0	24576064.0	35181912.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.3.	59081455.0	24576136.0	35181925.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.6.	7.9	X	9.1
3.2	Достаточность основного капитала	4.6.	7.9	X	9.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.6.	11.9	X	17.1

<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	6, 3	59630160	57438804	38294766	36969147	35738512	16528512
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8401441	8401441	0	13293053	13293053	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3298630	3298630	0	2268829	2268829	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:	6, 3	11795693	11795693	2359139	6898366	6898354	1379671
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		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)		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		3736903	3736903	747381	658641	658641	131728
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6, 3	2612140	2612140	1306070	796535	796535	398288
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		6091	6091	3045	632	632	316
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.3.	37020629	34629473	34629473	15861186	14750563	14750563
1.4.1	Судная задолженность юридическим лицам		33108205	30937923	30937923	13750376	12710991	12710991
1.4.2	Судная задолженность физическим лицам		726150	682800	682800	1229296	356382	356382
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	6.3	56	56	84	7	7	11
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		178571	175651	116117	43864	43126	30188
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов		143647	141457	99020	43864	43126	30188
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6.3	1915891	1746251	2615174	1895545	1746555	2493257

12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	12866	5819	6401	275500	260070	286077
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	12648	9377	12191	143404	112740	146562
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1890377	1731054	2596582	1476641	1373745	2060618
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	15471824	15178956	10263670	11038024	10652526	8549029
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10360337	10269618	10263670	8648025	8549029	8549029
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	5111487	4909138	0	2389999	2303497	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	127753		191630	194028		291042

➤ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

➤ Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членах 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").

➤ 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:	6.8.	375120.0	232906.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4014751.0	1903982.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		1645773.0	1013529.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		2368978.0	890453.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Валютный 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 валютный риск, всего, в том числе:	16.4.	2382227.0	4128743.7
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		153686.9	313690.1
17.1.1	Общий		19554.2	224239.8
17.1.2	Специальный		134132.7	89450.3
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		461141.4	207616.8

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 оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	12.4.1.	2851728	1303717	1548011
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2527354	1191582	1335772
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		31506	18282	13224
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		292868	93853	199015
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	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
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	---	---	---

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А. А. Ерюхина
15 мая 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 63 (шестьдесят три) лист а.