

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ*по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год*

Адресат Участникам Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Инвестиционный коммерческий банк «Энтузиастбанк» (Общество с
ограниченной ответственностью)
(ИКБ «Энтузиастбанк» ООО)

Основной
государственный
регистрационный
номер 1027700156560 (26.08.2002)

Регистрационный
номер, присвоенный
Банком России № 3048 (10.08.1994)

Место нахождения 127434, г. Москва, Дмитровское шоссе, дом 3, корпус 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Основной
государственный
регистрационный
номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата
России» (Ассоциация)

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета 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;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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 в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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 в соответствии с российскими правилами составления 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 аудируемого лица, оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696, мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться, как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного Правила (стандарта), отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течении минимум 12 месяцев года, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По требованию Банка России от 04.03.2016 Банком 04.03.2016 были досозданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 6 245 тыс. руб., что составляет 1,93% от собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2015 года и не приводит к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 -2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность банков в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 67,2%. В структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 субординированный кредит от 17.11.2014 сроком на восемь лет в сумме 100 000 тыс. руб., что составляет 30,96% от общей величины собственных средств. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

При установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 минимальном размере собственных средств (капитала) в сумме 300 000 тыс. рублей, размер собственных средств Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01.01.2016 составил 322 966 тыс. рублей. В целях обеспечения продолжительности и непрерывности деятельности Банк должен обеспечить выполнение запланированных и изложенных в разделе 2 Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год задач по увеличению уставного капитала, сохранению и преумножению капитала.

По состоянию на 01.01.2016 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- наличия в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- 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;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности.

Досоздание резервов на возможные потери по ссудам свидетельствует о необходимости применения Банком дополнительных критериев оценки уровня кредитных рисков по ссудной задолженности.

- осуществления Советом и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России» на неограниченный срок
31 марта 2016 года


Л.А. Айрапетян


Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277592000	29301788	3048

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

кредитной организации
инвестиционный коммерческий банк "Экспрессбанк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ и/л "Экспрессбанк" ООО
почтовый адрес
127434, г. Москва, Дмитровское ш., д. 3, корп. 1

код формы по ОК04 040806
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	5.1.	32460	33649
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	5.1.	66321	96336
2.1	обязательные резервы		926	2637
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	29225	17101
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	чистая ссудная задолженность	5.3.	383801	342449
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	отложенный налоговый актив		1	1
10	Основные средства, нематериальные активы и материальный запас	5.5.	1508	1786
11	Прочие активы	5.6.	2473	4392
12	Всего активов		515789	496314
II. ПАССИВ				
13	кредиты, депозиты и прочие средства центрального Банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.7.	40681	53
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8.	247961	277970
15.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8.	68319	76199
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	выпущенные долговые обязательства		0	0
18	обязательство по текущему налогу на прибыль	5.10.	1850	1168
19	отложенное налоговое обязательство		0	0
20	прочие обязательства	5.11.	508	600
21	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		291000	279791
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.12.	125664	125664
24	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		18850	18850
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	45
29	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		72009	59151
30	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8266	12813
31	Всего источников собственных средств		224789	216123
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	безотзывные обязательства кредитной организации		0	0

у

33	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.П.

Нурбаганов А.А.

Главный бухгалтер

Морозова И.В.



код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277592000	29303788	3048

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

кредитной организации
инвестиционный коммерческий банк "Энтузиастбанк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ и/ли "Энтузиастбанк" ООО

почтовый адрес
127434, г. Москва, Дмитровское ш., д. 3, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409007
квартальная (годовая)
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер показателя	данные за отчетный период	данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.	74817	60649
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13459	3762
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		61358	56887
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	12499	3402
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		478	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12021	3402
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		62318	57247
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:		4763	2092
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		49	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		67081	59339
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1336	3465
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1880	-2571
11	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы	6.2.	14065	16562
13	Коммиссионные расходы	6.2.	1926	1414
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		67	28
17	Прочие операционные доходы	6.3.	227	176
18	Чистые доходы (расходы)		78970	75585
19	Операционные расходы	6.3.	65585	57562
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13385	18024
21	возмещение (расход) по налогам	6.4.	5319	5211
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.4.	8266	12813
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		8266	12813

Председатель Правления

Нурбагандов А.А.

главный бухгалтер

Норозова Н.В.



Банковская отчетность			
код территории по ОКATO	код кредитной организации (фирмы)	по ОЛГО	регистрационный номер
14527592000	29303788		3048

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЕ И ИНЫМ АКТИВАМ
(по состоянию на 01.01.2016 года)

по состоянию на 01.01.2016 года

кредитной организации
инвестиционный коммерческий банк "Энтуризбанк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ и/л. Энтуризбанк ООО

почтовый адрес
127438, г. Москва, Дмитровское ш., д. 3, корп. 1

код формы по ОКУД (4098018)
срок действия (год/мес/дн)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7.	322966.0	8697.0	334269.0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		216523.0	12818.0	203665.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли)		125664.0		125664.0
1.1.1.2	Приоритизированные акции		125664.0		125664.0
1.1.2	Законный фонд		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		18850.0		18850.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		72009.0	32818.0	59151.0
1.1.4.1	Прошлых лет		72009.0	32818.0	59151.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5.0	-3.0	8.0
1.2.1	Ниматериальные активы		2.0		2.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	Прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	Отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	Несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	Существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых затрат		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		3.0	-3.0	6.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0

1.2.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладов и в состав базового капитала	0.0	12861.0	203657.0
1.3	Базовый капитал	216518.0	12861.0	203657.0
1.4	Источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный при первоначальном выпуске, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2005 года № 181-ФЗ "Об использовании государственного ценного бумага" Российский федерации для повышения капитализации Банков" <2>	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	3.0	-3.0	6.0
1.5.1	Вложения в собственные приращиваемые акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несуществующие	0.0		0.0
1.5.2.2	существующие	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несуществующие	0.0		0.0
1.5.3.2	существующие	0.0		0.0
1.5.4	Отраженная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладов и в состав базового капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	216518.0	12861.0	203657.0
1.7	Основной капитал	106448.0	-4164.0	110612.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный при первоначальном выпуске, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	6448.0	-4119.0	20367.0
1.8.3.1	текущего года	6448.0	-4119.0	20367.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	200000.0		100000.0
1.8.4.1	приращенный (дополненный) до 1 марта 2013 года	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"	0.0	-45.0	45.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные приращиваемые акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несуществующие	0.0		0.0

1.9.2.2	Сумма	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), предоставленные финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	Иностранная	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	Сумма	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вложение 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	Происхождение дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-застенщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Повышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Преимущества вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Повышение действительной стоимости доли выходящего 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	106448.0	-4164.0	110612.0
2	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс. руб.):	Х	Х	Х
2.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала	26357.0	-1497.0	27854.0
2.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала	26354.0	-1495.0	27849.0
2.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	26354.0	-1540.0	27894.0
3	Достаточность капитала (процент):	Х	Х	Х
3.1	Достаточность базового капитала	45.0	Х	40.1
3.2	Достаточность основного капитала	45.0	Х	40.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	67.7	Х	61.9

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

подраздел 2.1. Кредитный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	данные на отчетную дату				данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов)	актив (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов)	актив (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9	0	
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего:		218781	218781	0	110185	130185	130185	0	

тыс. руб.

1.1.1	долевые средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России	218781	218781	0	130183	130183	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций 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, правительствам стран, имеющих страховые оценки "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:	13610	6254	3251	76630	67234	13443
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, правительствам стран, имеющих страховую оценку "0", 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 страховой оценкой "0", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности "A", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций 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 и правительствам стран, имеющих страховую 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 страховой оценкой "0", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "A", и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	35323	25103	25103	26328	14451	14451
1.4.1	Требования к банкам-резидентам	26690	23052	23052	15396	11691	11691
1.4.2	Прочие активы	8633	2051	2051	10932	2760	2760
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	306763	261001	261001	329494	284329	341178
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	231563	197820	197820	258415	201029	221132
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	15400	14115	14115	21290	21025	29933
2.1.2	требования участников клиринга	53808	49066	49066	65783	60075	90111
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 3000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3085	2800	1920	4394	4394	6155

1	2	3	4	5	6
1	Активные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным банковским активам, по которым существуют риски понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, но удостоверяющие критерии Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под отсрочки с резидентами offshore зон				

Раздел 4. Информация о показателях финансового рынка

Номер строки	Компонентные показатели	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	216518.0	214445.0	212715.0	199467.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.		512992.0	459373.0	460984.0	464957.0
3	Показатель финансового рынка по базису III, процент		42.2	46.7	45.4	42.3

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 50586, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 23065;
 1.2. изменения качества ссуд 29517;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иные причины 6.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 55105, в том числе вследствие:

2.1. списание безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 42380;
 2.3. изменения качества ссуд 12664;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иные причины 61.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
 Морозова Н.Д.



Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277592000	129303788	3048

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

кредитной организации
инвестиционный коммерческий банк "Энтузиастбанк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ИКБ "Энтузиастбанк" ООО

почтовый адрес
127434, г. Москва, Дмитровское ш., д.3, корп.1

код формы по ОК04 0409811
квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	45.0	40.1
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	45.0	40.1
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	67.2	61.9
4	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	132.1	82.8
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	150.7	96.1
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	12.2	5.4
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 16.0 Минимальное 0.1	Максимальное 16.6 Минимальное 0.4
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		100.0	47.9	50.6
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	10.9	0.0
11	норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.1	2.4
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		535789
2	поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	поправка в части операций кредитования		0

6	поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		2797
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого:		512992

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового риска

тыс. руб.

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		513002.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		512992.0
Риск по операциям с ппв			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ппв (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ппв, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ппв, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ппв		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ппв		0.0
11	Величина риска по ппв с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		216518.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		512992.0
Показатель финансового риска			
22	Показатель финансового риска по базе III (строка 20 / строка 21, процент)		42.2

Председатель Правления

Журбагандов А.А.

Главный бухгалтер

Морозова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277592000	29303768	3048

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

кредитной организации
инвестиционный коммерческий банк "Энтузиастбанк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ и/л "Энтузиастбанк" ООО

почтовый адрес
127434, г. Москва, Дмитровское ш., д.3, корп.1

код формы по ОКУД 0409824
квартальная/Годовая
тыс. руб.

номер п/п	наименование статей	номер показания	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5839	12357
1.1.1	проценты полученные		75835	59577
1.1.2	проценты уплаченные		-12495	-3463
1.1.3	комиссии полученные		14052	16517
1.1.4	комиссии уплаченные		-1926	-3424
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1336	3465
1.1.8	прочие операционные доходы		551	453
1.1.9	операционные расходы		-67077	-56954
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4437	-5884
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-27104	-122992
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1711	-186
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-36638	-112586
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3517	-518
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		40628	-235
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-34210	-8323
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-112	-1134
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-21265	-110635
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1786	-48
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1786	-48
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений номинальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2321	4404
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-17158	-106279
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		144238	250517
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		127080	144238

Председатель Правления

Нурбагандов А.А.

Главный бухгалтер

Морозова И.В.



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

44 (срок сдачи) листов

Генеральный директор
ЗАО АК «Арм-Аудит»

Айванетян Людмила Анатольевна

