



Акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Акционерного общества "Банк Акцепт"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества "Банк Акцепт" (далее – Банк) и его дочерней компании (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: старое наименование - Открытое акционерное общество коммерческий банк "Акцепт", новое наименование - Акционерное общество "Банк Акцепт" (с 11 ноября 2015 года).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 2 февраля 2000 года № 567.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Новосибирской области за № 1025400000427 от 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 54 № 000922058.

Место нахождения аудируемого лица: 630099, Россия, город Новосибирск, улица Советская, дом 14.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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 Банком требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России. Как раскрыто в Пояснении 1, обязательные нормативы, установленные Банком России, рассчитываются на уровне Банка, а не банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- 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.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2016 года 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 консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система 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;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами 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 подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.

Директор, (доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)

АО «КПМГ»

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



Акционерное общество "Банк Акцент"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

		2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 693 514	1 526 359
Процентные расходы	4	(1 126 450)	(777 948)
Чистый процентный доход		567 064	748 411
Комиссионные доходы	5	317 179	297 853
Комиссионные расходы	6	(95 566)	(92 861)
Чистый комиссионный доход		221 613	204 992
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3 302)	(114 211)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	166 409	(519)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	95 655	55 820
Прочие операционные доходы	10	54 043	32 662
Доходы/(расходы) от операционной деятельности		312 805	(26 248)
Резервы под обесценение	11	(286 666)	(168 690)
Расходы на персонал	12	(354 579)	(320 914)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(272 055)	(249 815)
Прибыль до вычета налога на прибыль		188 182	187 736
Расход по налогу на прибыль	14	(46 699)	(41 394)
Прибыль за период		141 483	146 342
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		221 734	(4 177)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(136 717)	455
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>85 017</i>	<i>(3 722)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Переоценка основных средств</i>			
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>5 511</i>	<i>21 461</i>
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		90 528	17 739
Общий совокупный доход за период		232 011	164 081

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Председатель Правления
Васильев К.А.



Главный бухгалтер
Шачнева Т.А.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1 943 504	1 588 338
Обязательные резервы на счетах в Банке России		74 912	103 582
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	8 890	-
Средства в других банках	17	465 987	17 851
Кредиты, выданные клиентам	18	6 837 550	8 035 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	19	3 950 618	1 858 537
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	177 800	810 806
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	20	60 450	58 573
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	20	36 531	49 708
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	21	122 281	9 347
Основные средства и нематериальные активы	22	544 930	531 316
Текущие требования по налогу на прибыль		63 281	-
Прочие активы	23	72 823	113 740
Всего активов		14 359 557	13 177 498
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	24	304 499	794 847
Средства клиентов	25	11 891 680	10 488 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	33 277	37 069
Субординированные кредиты	27	200 000	200 000
Прочие обязательства	28	60 394	49 552
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 877
Отложенное налоговое обязательство	14	90 318	57 773
Всего обязательств		12 580 168	11 630 120
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	29	1 037 819	1 037 819
Фонд переоценки основных средств		274 619	269 108
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		80 536	(4 481)
Нераспределенная прибыль		386 415	244 932
Всего капитала		1 779 389	1 547 378
Всего обязательств и капитала		14 359 557	13 177 498

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Председатель Правления
Васильев К.А.

Главный бухгалтер
Щачнева Т.А.



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояс- нения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		1 644 549	1 465 129
Процентные расходы выплаченные		(1 113 858)	(770 357)
Комиссионные доходы полученные		322 031	296 670
Комиссионные расходы выплаченные		(95 456)	(90 726)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период		(3 302)	(21 019)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		67 342	99 210
Поступления по прочим операционным доходам		53 432	26 165
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(590 381)	(534 742)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 670	(3 547)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(8 890)	(1 615 201)
Средства в других банках		(444 505)	(1 826)
Кредиты, выданные клиентам		814 273	429 434
Прочие активы		55 116	(17 387)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(536 934)	97 219
Средства клиентов		1 197 981	(186 951)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 863)	(126 465)
Прочие обязательства		7 226	2 791
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 390 431	(951 603)
Налог на прибыль уплаченный		(102 943)	(29 529)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		1 287 488	(981 132)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(4 030 202)	137 103
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 020 997	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"		7 062	22 757
Погашения финансовых активов, удерживаемых до срока погашения		11 217	274 903
Приобретения финансовых активов, удерживаемых до срока погашения		-	(62 068)
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(43 370)	(22 893)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 034 296)	349 802
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		253 192	(631 330)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		101 974	194 349
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода		1 588 338	2 025 319
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	15	<u>1 943 504</u>	<u>1 588 338</u>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

Васильев К.А.




Главный бухгалтер

Щачнева



Т.А.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 037 819	247 647	(759)	98 590	1 383 297
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	146 342	146 342
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(4 177)	-	(4 177)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	455	-	455
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(3 722)	-	(3 722)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога	-	21 461	-	-	21 461
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	21 461	-	-	21 461
Всего прочего совокупного дохода	-	21 461	(3 722)	-	17 739
Общий совокупный доход за период	-	21 461	(3 722)	146 342	164 081
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 037 819	269 108	(4 481)	244 932	1 547 378

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 037 819	269 108	(4 481)	244 932	1 547 378
Общий совокупный доход	-	-	-	141 483	141 483
Прибыль за период	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	221 734	-	221 734
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(136 717)	-	(136 717)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	85 017	-	85 017
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-
Перезначка основных средств за вычетом отложенного налога	-	5 511	-	-	5 511
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	5 511	-	-	5 511
Всего прочего совокупного дохода	-	5 511	85 017	-	90 528
Общий совокупный доход за период	-	5 511	85 017	141 483	232 011
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 037 819	274 619	80 536	386 415	1 779 389

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Председатель Правления
Васильев К.А.

Главный бухгалтер
Шачнева Т.А.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.