



АУДИТ-ЦЕНТР

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»
за 2016 год

Акционерам Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» и
иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026300005170

Место нахождения: 443001 г. Самара ул. Вилоновская, 84

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о совокупных доходах, о движении денежных



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной 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 консолидированной 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, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк», по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;



в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 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 внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

28 апреля 2017 года



Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 865 859	4 078 651
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	193 129	286 583
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6	679 748	92 755
Кредиты и авансы клиентам	7	20 782 210	19 416 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	138 211	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	397 749	0
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	10	50 369	50 369
Инвестиционное имущество	11	1 344 186	217 131
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	12	698 290	914 163
Основные средства и нематериальные активы	13	729 063	785 090
Прочие активы	14	73 151	589 558
Текущие требования по налогу на прибыль	27	86 624	17
Отложенный налоговый актив	27	62	139
ИТОГО АКТИВЫ		28 038 651	26 430 597
ПАССИВЫ			
И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	15	0	341
Счета клиентов	16	23 156 111	21 702 308
Субординированный кредит	17	1 050 000	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	131 339	3 690
Прочие обязательства	19	69 022	66 674
Отложенные налоговые обязательства	27	160 569	16 508
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27	593	8 301
ИТОГО ПАССИВЫ		24 567 634	22 997 822
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	2 843 219	2 843 219
Средства акционеров, переданные в помощь		1 483 795	173 705
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	22 202	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(878 199)	415 851
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 471 017	3 432 775
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		28 038 651	26 430 597

Утверждено 10 апреля 2017 года

Председатель Правления

Комментарии на стр. 13-88 являются составной частью данной финансовой отчетности.



В.Ю. Пенкин

Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Комментарии	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	3 150 896	3 391 574
Процентные расходы	21	(2 223 768)	(2 736 368)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	21	927 128	655 206
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6,7,22	(1 251 160)	(450 966)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(324 032)	204 240
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	0	151
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	23	1 070	557
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	157 920	205 883
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	26	(184 455)	(26 031)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	26	(3 563)	6 218
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	433 629	284 381
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(72 988)	(26 872)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		331 613	444 287
Прочие операционные доходы	25	86 973	41 828
Прочие операционные расходы	25	(1 199 201)	(641 386)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 104 647)	48 969
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	14,22, 28	(50 213)	(4 198)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 154 860)	44 771
Налог на прибыль	27	(139 190)	(11 556)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 294 050)	33 215

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»


ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 753	0
--	--------	---

Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 551)	0
--	---------	---

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22 202	0
---	--------	---

ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД	(1 271 848)	33 215
------------------------------------	-------------	--------


Председатель Правления

Г.Д.Оганесян




Главный бухгалтер

В Ю.Пенкин

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Устав- ный ка- питал	Фонд пере- оценки фи- нансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие средства ак- ционера	(Непокры- тый убы- ток)/Нерасп- ределенная прибыль	Всего соб- ственный ка- питал
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2 243 219	-	-	382 636	2 625 855
Увеличение устав- ного капитала	600 000	-	-	-	600 000
Совокупная при- быль за период	-	-	-	33 215	33 215
Прочие средства акционера	-	-	173 705	-	173 705
Остаток за «31» декабря 2015 г.	2 843 219	-	173 705	415 851	3 432 775
Увеличение устав- ного капитала	-	-	-	-	-
Совокупная при- быль за период	-	22 202	-	(1 294 050)	(1 271 848)
Прочие средства акционера	-	-	1 310 090	-	1 310 090
Остаток за «31» декабря 2016 г.	2 843 219	22 202	1 483 795	(878 199)	3 471 017

Председатель Правления



Г.Д.Оганесян

Главный бухгалтер

В.Ю.Пенкин

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2016	2015
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	3 146 853	3 391 574
Проценты уплаченные	19	(2 207 701)	(2 687 866)
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	-	151
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	(275)	557
Доходы по операциям с иностранной валютой	24	154 357	212 101
Комиссии полученные	22	433 629	284 381
Комиссии уплаченные	22	(72 988)	(26 872)
Прочие операционные доходы/расходы	23	46 617	48 353
Уплаченные операционные расходы	23	(1 169 338)	(619 272)
Уплаченный налог на прибыль	25	(91 460)	34 922
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		239 694	638 029
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	93 454	(7 894)
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(132 823)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	(586 993)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(3 314 779)	(752 597)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	12	311 624	(303 235)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	(228)	(681 448)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	14	2 484 658	2 899 475
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	17	(20 073)	(102 904)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(925 466)	1 689 426
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи"		(369 996)	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(50 369)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	215 873	(843 772)
Приобретение основных средств	11	10 654	(560 435)

Публичное акционерное общество «АктивКапитал Банк»

Выручка от реализации основных средств	11	20 097	1 042
Приобретение инвестиционной недвижимости	9	(1 127 055)	(217 131)
Дивиденды полученные		41	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 250 386)	(1 670 665)
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	20	1 238	600 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	20	(125 071)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	20	123 833	-
Субординированный займ	15	(150 000)	300 000
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг	16	127 884	(615 938)
Прочие средства акционеров		1 310 090	173 705
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 287 974	457 767
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22	(324 914)	157 838
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	963 060	615 605
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	4 078 651	3 444 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 865 859	4 078 651

Председатель Правления



Г.Д.Оганесян

Главный бухгалтер

В.Ю.Пенкин