

**Акционерное общество  
«Акционерный коммерческий банк  
«АЛЕФ-БАНК»**

**Независимое аудиторское заключение  
и финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2016 года**

**Москва, 2017**

## Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 1

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 3

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА 4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 6

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам АО «АКБ «Алеф-Банк»**

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО АКБ «Алеф-Банк» (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет об изменениях собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «Алеф-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Кредитный риск, уровень которого оценивается, как «высокий», и связан с доминирующим положением кредитного портфеля в структуре доходных активов Банка и отнесением ряда заемщиков – юридических лиц (57% ссудной задолженности юридических лиц) к группам 4 и 5 категорий качества ссуд.
- Риск ликвидности, уровень которого оценивается, как «высокий» и вызван существенной долей привлеченных средств «до востребования» в обязательствах Банка и высокой долей вкладов физических лиц в срочных депозитах.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

**В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

**1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его 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 Банка 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском 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 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 2016 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;

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

<http://vneshaudit.consulting>

[1@vac.ac](mailto:1@vac.ac)

+7 (499) 766-93-04

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О. В.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,  
ОРНЗ 29503007188

14 апреля 2017 года

**Аудируемое лицо:**

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 года и присвоен ГРН 1027739176080.

Местонахождение: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, корп. 1.

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).



**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, выраженных  
с учетом покупательной способности российского рубля  
на 31 декабря 2016 года)

	Прим.	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 675 262	1 756 550
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		79 385	85 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 071 436	2 567 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		2 765 291	1 859 281
Средства в других банках	7	240 950	642 985
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 363 460	7 297 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	62 026	257 515
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		-	32 828
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		45 869	-
Основные средства	10	23 264	17 441
Нематериальные активы		3 420	-
Текущие требования по налогу на прибыль		560	32 498
Отложенный налоговый актив		46 451	-
Прочие активы	11	101 341	540 737
<b>Итого Активов:</b>		<b>13 478 715</b>	<b>15 090 651</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	2 501 756	2 117 024
Средства клиентов	13	6 867 923	8 954 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		68 179	11 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-
Прочие заемные средства	15	363 941	437 296
Прочие обязательства	16	230 198	249 514
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	230
Отложенное налоговое обязательство		-	51 243
<b>Итого обязательств:</b>		<b>10 031 997</b>	<b>11 821 302</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	2 016 887	2 016 887
Эмиссионный доход		450 133	450 133
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		274	(13 506)
Нераспределенная прибыль отчетного периода		163 589	334 741
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18	815 835	481 094
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>3 446 718</b>	<b>3 269 349</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>13 478 715</b>	<b>15 090 651</b>

Вр.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

14 апреля 2017 г.



  
(подпись)

  
(подпись)

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(в тысячах российских рублей, выраженных  
с учетом покупательной способности российского рубля  
на 31 декабря 2016 года)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	19	1 724 800	1 853 608
Процентные расходы	19	(696 827)	(924 231)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 027 973</b>	<b>929 377</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	975 633	(1 103 700)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 003 606</b>	<b>(174 323)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(73 873)	147 852
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9 371)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(827 452)	25 285
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(319 571)	558 541
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		383	(2 389)
Комиссионные доходы	20	84 919	96 757
Комиссионные расходы	20	(34 243)	(29 016)
Изменение резерва - оценочного обязательства		(17 830)	-
Изменение прочих резервов		22 378	73 655
Прочие операционные доходы	21	11 759	12 236
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>840 705</b>	<b>708 598</b>
Административные прочие операционные расходы	22	(613 847)	(381 136)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>226 858</b>	<b>327 462</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>226 858</b>	<b>327 462</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	23	(63 269)	7 278
<b>Чистая прибыль / (убыток) за период</b>		<b>163 589</b>	<b>334 741</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 780	(16 883)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	3 377
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>13 780</b>	<b>(13 506)</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>177 369</b>	<b>321 235</b>

Вр.И.О. Председателя Правления



Главный бухгалтер

14 апреля 2017 г.

(подпись)

(подпись)



## АО АКБ «Алеф-Банк»

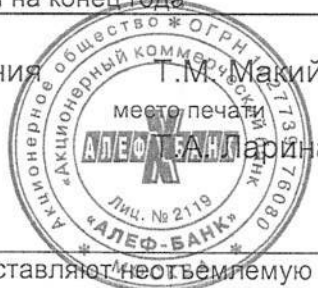
Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года(в тысячах российских рублей, выраженных  
с учетом покупательной способности российского рубля  
на 31 декабря 2016 года)

	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 719 853	1 856 082
Проценты уплаченные	(636 209)	(986 989)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83 244)	314
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(827 069)	22 896
Комиссии полученные	83 707	94 738
Комиссии уплаченные	(34 243)	(29 016)
Прочие операционные доходы	11 759	12 236
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(610 350)	(373 040)
Уплаченный налог на прибыль	(129 255)	(71 494)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(505 051)</b>	<b>525 727</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 427	32 127
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 584 343)	(726 994)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	366 967	47 734
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	3 405 273	(1 447 721)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	324 783	236 049
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	412 532	(811 868)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 451 196)	(46 740)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 406	11 773
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 873	80 673
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 051 671</b>	<b>(2 099 240)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Изменение стоимости финансовых активов, «имеющихся в наличии для продажи»	153 434	(1 796)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	(21 538)	(959)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>131 896</b>	<b>(2 755)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	-	(8 796)
Изменение стоимости заемных средств	-	(328 265)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(337 061)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(264 855)</b>	<b>672 502</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>918 712</b>	<b>(1 766 554)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 756 550	3 523 104
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 675 262	1 756 550

Вр.И.О. Председателя Правления Т.М. Макий

Главный бухгалтер

14 апреля 2017 г.



(подпись)

(подпись)

Примечания на страницах с 6 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО АКБ «Алеф-Банк»**  
**Отчет об изменении собственного капитала**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей, выраженных  
с учетом покупательной способности российского рубля  
на 31 декабря 2016 года)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 016 887	450 133		277 598	2 744 618
Чистая прибыль за период		0	(21 530)	203 496	181 966
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 016 887	450 133	(21 530)	481 094	2 926 584
Чистая прибыль (убыток) за период			8 024	334 741	342 765
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 016 887	450 133	(13 506)	815 835	3 269 349
Чистая прибыль (убыток) за период			13 780	163 589	177 369
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 016 887	450 133	274	979 424	3 446 718

Вр.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

14 апреля 2017 г.



*[Handwritten signature]*

(подпись)

*[Handwritten signature]*

(подпись)



Прошнуровано, пронумеровано №  
скреплено печатью ..... 85 ..... листов

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»  
Трохова О.В. 