



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества
«Банк Акцепт»**

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Акцепт»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1025400000427.
Новосибирск, Россия.

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.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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 Банка 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 2018 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. 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 2018 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 информацию о наблюдениях 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 2017 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 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

17 апреля 2018 года

Акционерное общество "Банк Акцент"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

Пояснения	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 652 966	1 701 029	
Процентные расходы	4	(894 693)	(947 942)	
Чистый процентный доход		758 273	753 087	
Комиссионные доходы	5	326 915	306 466	
Комиссионные расходы	6	(63 056)	(62 320)	
Чистый комиссионный доход		263 859	244 146	
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	408	
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	63 305	165 608	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	31 212	49 353	
Прочие операционные доходы		60 763	37 339	
Доходы от операционной деятельности		155 280	252 708	
Резервы под обесценение	9	(94 205)	(271 507)	
Расходы на персонал	10	(409 126)	(384 497)	
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(342 234)	(294 723)	
Прибыль до вычета налога на прибыль		331 847	299 214	
Расход по налогу на прибыль	12	(56 937)	(46 353)	
Прибыль за период		274 910	252 861	
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости		111 308	145 270	
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(59 972)	(143 314)	
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		51 336	1 956	
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка основных средств				
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(31 193)	4 917	
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		20 143	6 873	
Общий совокупный доход за период		295 053	259 734	

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 17 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

Васильев К.А.



Главный бухгалтер

Шачнева Т.А.

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

Акционерное общество "Банк Акцент"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

		2017 год	2016 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1 457 880	1 302 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России		105 538	96 175
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	2 472
Средства в других банках и финансовых институтах	14	6 638	101 098
Кредиты, выданные клиентам	15	9 519 184	7 197 102
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	7 986 372	5 456 585
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	1 532 812	1 740 517
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	16	5 076 166	5 550 356
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	16	849 243	51 798
- обремененные залогом по депозитам Банка России	16	29 368	-
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Банка	17	14 602	23 415
- обремененные залогом по депозитам Банка России	17	27 273	38 019
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	18	41 114	292 283
Инвестиционная недвижимость	19	220 641	-
Основные средства и нематериальные активы	20	523 823	549 466
Прочие активы	21	74 921	44 749
Всего активов		17 946 391	15 249 926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	22	1 000 858	372 938
Средства клиентов	23	14 393 000	12 555 084
- Средства корпоративных клиентов, государственных и общественных организаций	23	5 400 333	4 145 517
- Средства розничных клиентов	23	8 992 667	8 409 567
Выпущенные долговые ценные бумаги		21 472	7 515
Субординированные кредиты	24	50 000	200 000
Прочие обязательства	25	88 185	90 864
Отложенное налоговое обязательство	12	44 239	37 862
Всего обязательств		15 597 754	13 264 263
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	1 187 819	1 037 819
Фонд переоценки основных средств		248 343	279 536
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		133 828	82 492
Нераспределенная прибыль		778 647	585 816
Всего капитала		2 348 637	1 985 663
Всего обязательств и капитала		17 946 391	15 249 926

Председатель Правления
Васильев К.А.



Главный бухгалтер
Шачнева Т.А.

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

Пояс- нения	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 654 547	1 693 046
Процентные расходы выплаченные	(883 871)	(932 775)
Комиссионные доходы полученные	318 214	300 202
Комиссионные расходы выплаченные	(61 918)	(62 640)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	-	408
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	31 897	24 037
Поступления по прочим операционным доходам	20 314	35 680
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(661 238)	(587 403)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(9 363)	(21 263)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 472	6 418
Средства в других банках	94 223	363 630
Кредиты, выданные клиентам	(2 448 354)	(836 655)
Прочие активы	(54 243)	34 771
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	627 920	81 579
Средства клиентов	1 845 190	906 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 929	(27 645)
Прочие обязательства	(8 798)	(5 645)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	479 921	972 185
Налог на прибыль уплаченный	(55 850)	(37 159)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	424 071	935 026
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 263 862)	(8 693 672)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 033 030	7 238 789
Поступления от продажи долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	83 284	23 402
Погашения финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	19 145	26 061
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(56 566)	(40 197)
Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности	(184 969)	(1 445 617)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Субординированные кредиты	24 (150 000)	-
Дивиденды выплаченные	26 (82 079)	(53 410)
Выпуск акций	26 150 000	-
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности	(82 079)	(53 410)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	157 023	(564 001)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2 136)	(76 510)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	1 302 993	1 943 504
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	1 457 880	1 302 993

Председатель Правления

Васильев К.А.

Главный бухгалтер

Шачнева Т.А.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной 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 2016 года	1 037 819	274 619	80 536	386 415	1 779 389
Общий совокупный доход	-	-	-	252 861	252 861
Прибыль за период	-	-	-	-	-
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	-	-	145 270	-	145 270
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(143 314)	-	(143 314)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 956	-	1 956
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога	-	4 917	-	-	4 917
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	4 917	-	-	4 917
Всего прочего совокупного дохода	-	4 917	1 956	-	6 873
Общий совокупный доход за период	-	4 917	1 956	252 861	259 734
Операции с акциями, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные (Пояснение 26)	-	-	-	(53 460)	(53 460)
Всего операций с акциями, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	-	(53 460)	(53 460)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 037 819	279 536	82 492	585 816	1 985 663

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Акцент"
Отчет об изменениях капитала за 2017 год

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 2017 года	1 037 819	279 536	82 492	585 816	1 985 663
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	274 910	274 910
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	-	-	111 308	-	111 308
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(59 972)	-	(59 972)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	51 336	-	51 336
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога	-	(31 193)	-	-	(31 193)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(31 193)	-	-	(31 193)
Всего прочего совокупного дохода	-	(31 193)	51 336	-	20 143
Общий совокупный доход за период	-	(31 193)	51 336	274 910	295 053
Операции с акциями, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (Пояснения 24,26)	150 000	-	-	-	150 000
Дивиденды объявленные (Пояснение 26)	-	-	-	(82 079)	(82 079)
Всего операций с акциями, отраженных непосредственно в составе капитала	150 000	-	-	(82 079)	67 921
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 187 819	248 343	133 828	778 647	2 348 637

Председатель Правления
Васильев К.А.

Главный бухгалтер
Шачнева Т.А.

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.