



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

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

## Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

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

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



**Акционерное общество «Банк Акцепт»**

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.



Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2018 года



Акционерное общество "Банк Акцент"

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)* **
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	824 926	825 956
Прочие процентные доходы	5	222	-
Процентные расходы	5	(418 821)	(462 887)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>406 327</b>	<b>363 069</b>
Комиссионные доходы		165 719	146 142
Комиссионные расходы		(29 806)	(26 830)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>135 913</b>	<b>119 312</b>
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 916	24 528
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		22 377	14 093
Прочие операционные доходы		19 648	20 856
<b>Доходы от операционной деятельности</b>		<b>53 941</b>	<b>59 477</b>
Резервы под кредитные убытки		9 502	63 017
Расходы на персонал		(196 499)	(182 302)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(151 921)	(148 924)
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов		16 175	-
Прочие резервы		(62 625)	(29 878)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>210 813</b>	<b>243 771</b>
Расход по налогу на прибыль		(59 196)	(57 497)
<b>Прибыль за период</b>		<b>151 617</b>	<b>186 274</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)			
- чистое изменение справедливой стоимости		(19 119)	64 846
- нетто - величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(12 254)	(22 858)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(31 373)</i>	<i>41 988</i>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(31 373)</b>	<b>41 988</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>120 244</b>	<b>228 262</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Председатель Правления

Васильев К.А.

Главный бухгалтер

Шачнева Т.А.

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

		30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей (пересмот- ренные данные)*
Поясне- ния			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 576 065	1 457 880
Обязательные резервы на счетах в Банке России		109 986	105 538
Активы, предназначенные для торговли		2 825	-
Средства в других банках и финансовых институтах		34 284	6 638
Кредиты, выданные клиентам	7	9 218 695	9 519 184
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7	7 747 673	7 986 372
- Кредиты, выданные розничным клиентам	7	1 471 022	1 532 812
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Банка	8	6 197 671	5 090 768
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	8	-	849 243
- обремененные залогом по депозитам Банка России	8	57 941	56 641
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		34 633	41 114
Инвестиционная недвижимость		132 636	220 641
Основные средства и нематериальные активы		540 558	523 823
Прочие активы		85 084	74 921
<b>Всего активов</b>		<b>17 990 378</b>	<b>17 946 391</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		2 042	1 000 858
Средства клиентов	9	14 908 336	14 393 000
- Средства корпоративных клиентов, государственных и общественных организаций	9	5 204 584	5 400 333
- Средства розничных клиентов	9	9 703 752	8 992 667
Выпущенные долговые ценные бумаги		20 584	21 472
Субординированные кредиты		50 000	50 000
Прочие обязательства		270 300	88 185
Отложенное налоговое обязательство		125 339	44 239
<b>Всего обязательств</b>		<b>15 376 601</b>	<b>15 597 754</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 187 819	1 187 819
Фонд переоценки основных средств		248 343	248 343
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		117 077	133 828
Нераспределенная прибыль		1 060 538	778 647
<b>Всего капитала</b>		<b>2 613 777</b>	<b>2 348 637</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>17 990 378</b>	<b>17 946 391</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

Председатель Правления  
Васильев К.А.

Главный бухгалтер  
Щачнева Т.А.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



Акционерное общество "Банк Акцент"  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Пояснения	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)* **
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	824 862	830 222
Процентные расходы выплаченные	(425 642)	(459 012)
Комиссионные доходы полученные	159 126	139 311
Комиссионные расходы выплаченные	(26 914)	(26 659)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	33 668	21 783
Поступления по прочим операционным доходам	16 394	20 856
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(308 944)	(319 024)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(4 448)	(2 667)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 825)	2 472
Средства в других банках и финансовых институтах	(27 715)	14 871
Кредиты, выданные клиентам	652 064	(389 874)
Прочие активы	(48 808)	(6 600)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(998 816)	(85 283)
Средства клиентов	482 129	358 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	(238)	16 980
Прочие обязательства	56 418	(36 860)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>380 311</b>	<b>79 352</b>
Налог на прибыль уплаченный	(33 088)	(28 648)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>347 223</b>	<b>50 704</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	(1 523 212)	(3 740 569)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 250 016	3 828 727
Поступления от продажи долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" и инвестиционной недвижимости	63 721	67 247
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(41 155)	(24 283)
<b>Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(250 630)</b>	<b>131 122</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(82 079)
<b>Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(82 079)</b>

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Акцент"  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Пояснения	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)* **
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>96 593</b>	<b>99 747</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	21 592	947
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	1 457 880	1 302 993
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода</b>	<b>1 576 065</b>	<b>1 403 687</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Председатель Правления

Васильев К.А.

Главный бухгалтер

Шачнева Т.А.



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>1 037 819</b>	<b>279 536</b>	<b>82 492</b>	<b>585 816</b>	<b>1 985 663</b>
<b>Общий совокупный доход</b>					
Прибыль за период (неаудированные данные)**	-	-	-	186 274	186 274
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)**	-	-	64 846	-	64 846
- Нетто – величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)**	-	-	(22 858)	-	(22 858)
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)**	-	-	41 988	-	41 988
<b>Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)**</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 988</b>	<b>186 274</b>	<b>228 262</b>
<b>Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды выплаченные (неаудированные данные)**	-	-	-	(82 079)	(82 079)
<b>Всего операций с акционерами, отраженных непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)**</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82 079)</b>	<b>(82 079)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**</b>	<b>1 037 819</b>	<b>279 536</b>	<b>124 480</b>	<b>690 011</b>	<b>2 131 846</b>

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*</b>	<b>1 187 819</b>	<b>248 343</b>	<b>133 828</b>	<b>778 647</b>	<b>2 348 637</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	14 622	237 755	252 377
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 187 819</b>	<b>248 343</b>	<b>148 450</b>	<b>1 016 402</b>	<b>2 601 014</b>
<b>Общий совокупный доход</b>					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	151 617	151 617
<b>Прочий совокупный расход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	(19 119)	-	(19 119)
- Нетто – величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(12 254)	-	(12 254)
Всего прочего совокупного расхода (неаудированные данные)	-	-	(31 373)	-	(31 373)
<b>Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)</b>			<b>(31 373)</b>	<b>151 617</b>	<b>120 244</b>
<b>Операции с акционерами, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	(107 481)	(107 481)
<b>Всего операций с акционерами, отраженных непосредственно в составе капитала (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107 481)</b>	<b>(107 481)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 187 819</b>	<b>248 343</b>	<b>117 077</b>	<b>1 060 538</b>	<b>2 613 777</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Председатель Правления

Васильев К.А.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Главный бухгалтер

Шачнева Т.А.