



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ 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 2015 год

Аktionерам 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 организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре
аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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 2015 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 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 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 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные в разделе 1 Комментариев к годовой консолидированной финансовой отчетности:

Настоящая годовая консолидированная финансовая отчетность не включает данные отчетности дочерней компании Банка из-за незначительности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «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 2015 год мы провели проверку:

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 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 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 Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна

27 апреля 2016 года



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 078 651	3 444 285
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	286 583	278 689
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6	92 755	117 906
Кредиты и дебиторская задолженность	7	19 416 141	18 279 227
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	8	50 369	-
Инвестиционное имущество	9	217 131	-
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	10	914 163	70 391
Основные средства и нематериальные активы	11	785 090	245 226
Прочие активы	12	589 558	60 448
Текущие требования по налогу на прибыль	25	17	2 370
Отложенный налоговый актив	25	139	165
ИТОГО АКТИВЫ		26 430 597	22 498 707
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	13	341	681 589
Счета клиентов	14	21 702 308	17 576 721
Субординированный кредит	15	1 200 000	900 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 690	619 158
Прочие обязательства	17	66 674	92 464
Отложенные налоговые обязательства	25	16 508	2 920
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	8 301	-
ИТОГО ПАССИВЫ		22 997 822	19 872 852
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	2 843 219	2 243 219
Добавочный капитал		173 705	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		415 851	382 636
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 432 775	2 625 855
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		26 430 597	22 498 707

Утверждено 22 апреля 2016 года

Г.Д.Оганесян

Л.В.Корешкова

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Комментарии на стр. 10-73 являются составной частью данной финансовой отчетности.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2015 год	2014 год
Процентные доходы	19	3 391 574	2 176 590
Процентные расходы	19	(2 736 368)	(1 436 839)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	19	655 206	739 751
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности	6,7,20	(450 966)	(269 772)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		204 240	469 979
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имею- щимися в наличии для продажи		151	51
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемы- мыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	557	(717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валю- той	24	205 883	16 233
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	(26 031)	28 594
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценным ме- таллами		6 218	16 119
Доходы по услугам и комиссии полученные	22	284 381	272 342
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(26 872)	(23 138)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		444 287	309 484
Прочие операционные доходы	23	41 828	95 365
Прочие операционные расходы	23	(641 386)	(694 333)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГО- ОБЛОЖЕНИЯ		48 969	180 495
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,20, 26	(4 198)	21 885
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		44 771	202 380
Налог на прибыль	25	(11 556)	(55 773)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		33 215	146 607
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫ- ЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	-
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		33 215	146 607

Председатель Правления

Г.Д.Оганесян



И.о.главного бухгалтера

Л.В.Корешкова

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	Комментарии	2015	2014
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	3 391 574	2 178 260
Проценты уплаченные	19	(2 687 866)	(1 429 094)
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21	151	51
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	21	557	(717)
Доходы по операциям с иностранной валютой	24	212 101	32 352
Комиссии полученные	22	284 381	272 342
Комиссии уплаченные	22	(26 872)	(23 138)
Прочие операционные доходы	23	48 353	96 025
Уплаченные операционные расходы	23	(619 272)	(676 077)
Уплаченный налог на прибыль	25	34 922	(16 668)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		638 029	433 336
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(7 894)	(54 285)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	-	(198 048)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(752 597)	(4 032 753)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	12	(303 235)	81 389
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	(681 448)	268 606
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	14	2 899 475	2 136 579
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	17	(102 904)	15 558
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1 689 426	(1 349 618)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	8	(50 369)	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	(843 772)	(70 391)
Приобретение основных средств	11	(560 435)	(31 850)
Выручка от реализации основных средств	11	1 042	8 543
Приобретение инвестиционного имущества	9	(217 131)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 670 665)	(93 698)
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18	600 000	334 000
Субординированный займ	15	300 000	400 000
Чистый прирост/снижение от выпуска долговых ценных бумаг	16	(615 938)	(176 962)
Прочие средства акционеров		173 705	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		457 767	557 038
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22	157 838	28 594
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	634 366	(857 684)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 444 285	4 301 969
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 078 651	3 444 285

Председатель Правления

Г.Д.Оганесян

И.о. главного бухгалтера

Л.В.Корешкова



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	1 909 219	-	236 029	2 145 248
Увеличение уставного капитала	334 000		-	334 000
Совокупная прибыль за период	-		146 607	146 607
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2 243 219	-	382 636	2 625 855
Увеличение уставного капитала	600 000		-	600 000
Добавочный капитал	-	173 705	-	173 705
Совокупная прибыль за период	-	-	33 215	33 215
Остаток за «31» декабря 2015 г.	2 843 219	173 705	415 851	3 432 775


Г.Д.Оганесян

Л.В.Корешкова
 Председатель Правления И.о. главного бухгалтера

