

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Аktionерам, Совету директоров, руководству ЗАО АКБ «Алеф-Банк» и иным пользователям
ОГРН 1027739176080
117218, Россия, г.Москва, ул.Кржижановского, дом 21/33, корп.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих 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.


Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой 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 ЗАО АКБ «Алеф-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»


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

15 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256180

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

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года)

	Примечание	2 015	2 014
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 756 550	3 523 104
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		85 812	117 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 567 110	1 239 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		1 859 281	2 126 783
Средства в других банках	7	642 985	532 668
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7 297 894	6 176 714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	257 515	110 975
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		32 828	123 422
Основные средства	10	17 441	27 394
Текущие требования по налогу на прибыль		32 498	-
Прочие активы	11	540 737	673 244
Итого Активов:		15 090 651	14 651 880
Обязательства			
Средства других банков	12	2 117 024	2 783 500
Средства клиентов	13	8 954 222	8 054 006
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		11 773	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	8 756
Прочие заемные средства	15	437 296	619 328
Прочие обязательства	16	249 514	161 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль		230	17 016
Отложенное налоговое обязательство		51 243	80 732
Итого обязательств:		11 821 302	11 725 296
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	2 016 887	2 016 887
Эмиссионный доход	17	450 133	450 133
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(13 506)	(21 530)
Нераспределенная прибыль отчетного периода		334 741	203 496
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18	481 094	277 598
Итого собственный капитал:		3 269 349	2 926 584
Итого обязательств и собственного капитала:		15 090 651	14 651 880

ВрИО Председателя Правления

Т.М. Макий

Главный бухгалтер

Т.А. Ларина

15 апреля 2016 г.

место печати

(подпись)

(подпись)

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года)

	Примечание	2 015	2 014
Процентные доходы	19	1 853 608	1 593 062
Процентные расходы	19	(924 231)	(730 484)
Чистые процентные доходы		929 377	862 578
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(1 103 700)	(1 594 352)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(174 323)	(731 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		147 852	(88 475)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	(19 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(28)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 285	739 893
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		558 541	799 415
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(2 389)	(2 125)
Комиссионные доходы	20	96 757	91 500
Комиссионные расходы	20	(29 016)	(21 829)
Изменение прочих резервов		73 655	(71 953)
Прочие операционные доходы	21	12 236	13 775
Чистые доходы (расходы)		708 598	708 849
Административные прочие операционные расходы	22	(381 136)	(439 593)
Операционные доходы / (расходы)		327 462	269 256
Прибыль / (убыток) до налогообложения		327 462	269 256
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	23	7 278	(65 760)
Чистая прибыль / (убыток) за период		334 741	203 496
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(16 883)	(26 912)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		3 377	5 382
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(13 506)	(21 530)
Совокупный доход за год		321 235	181 966

ВрИО. Председателя Правления

Т.М. Макий

Главный бухгалтер

Т.А. Ларина

15 апреля 2016 г.

место печати

(подпись)

(подпись)

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года)

Примечание	2 015	2 014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 856 082	1 600 247
Проценты уплаченные	(986 989)	(780 860)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314	(7 142)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(19 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 896	737 768
Комиссии полученные	94 738	91 855
Комиссии уплаченные	(29 016)	(21 829)
Прочие операционные доходы	12 236	2 317
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(373 040)	(425 097)
Уплаченный налог на прибыль	(71 494)	(44 099)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	525 727	1 133 610
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	32 127	65 819
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(726 994)	70 976
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	47 734	1 066 159
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(1 447 721)	5 502 606
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	236 049	(736 645)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(811 868)	(5 876 055)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(46 740)	(1 514 081)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 773	(40)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	80 673	7 644
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(2 099 240)	(280 007)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, "имеющихся в наличии для продажи"	(1 796)	(3 802)
Изменение стоимости основных средств	(959)	(10 343)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 755)	(14 146)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	(8 796)	(792 215)
Изменение стоимости заемных средств	(328 265)	(266 578)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(337 061)	(1 058 793)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	672 502	1 922 360
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 766 554)	569 414

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 523 104	2 953 690
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 756 550	3 523 104

ВрИО. Председателя Правления Т.М. Макий

Главный бухгалтер

Т.А. Ларина

место печати

(подпись)

(подпись)

15 апреля 2016 г.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет об изменении собственного капитала

**за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2015 года)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 01 января 2012 года	1 616 887	450 133		434 282	2 501 302
Чистая прибыль за период				70 332	70 332
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 616 887	450 133		504 614	2 571 634
Распределение прибыли прошлых лет	400 000			(400 000)	0
Чистая прибыль за период		0		172 984	172 984
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

Вр.И.О. Председателя Правления

Т.М. Макий

место печати

(подпись)

Главный бухгалтер

Т.А. Ларина

(подпись)

15 апреля 2016 г.

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.