



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО КБ «Акцепт»
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Открытого акционерного общества коммерческого банка «Акцент» за 2014 год

Акционерам

Открытого акционерного общества коммерческого банка «Акцент»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Акцент» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Акцент»).

Место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, дом 14

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1025400000427 от 09.09.2002; зарегистрировано Банком России 24.10.1990 г. № 567

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО КБ «Акцент», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО КБ «Акцепт» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2015 года, и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с

учетом переоценки, проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, а также по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных кредитной организацией в период с 1 октября 2014 года до принятия Правлением кредитной организации решения о проведении указанной переклассификации ценных бумаг.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов ОАО КБ «Акцепт» во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО КБ «Акцепт» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделению, принимающему соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной

организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»



«21» апреля 2015 года

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)