

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
за 2015 год

Март 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Изменения представления данных	32
6. Информация по сегментам	33
7. Денежные средства и их эквиваленты	35
8. Торговые ценные бумаги	35
9. Договоры обратного «репо»	36
10. Средства в других банках	36
11. Кредиты клиентам	37
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39
13. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40
14. Инвестиционная недвижимость	41
15. Основные средства и нематериальные активы	42
16. Прочие активы	43
17. Средства других банков	44
18. Средства клиентов	44
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20. Прочие обязательства	46
21. Капитал	47
22. Договорные и условные обязательства	48
23. Процентные доходы и расходы	50
24. Комиссионные доходы и расходы	50
25. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	51
26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	51
27. Прочие чистые доходы	51
28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	52
29. Налогообложение	52
30. Управление рисками	54
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
32. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме	69
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	70
34. Операции со связанными сторонами	72
35. Достаточность капитала	73
36. События после отчетной даты	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк» или «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. 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 достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

2 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700024560.

Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	52 357	30 906
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 210	1 416
Торговые ценные бумаги	8	1 948	2 342
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	2 546	1 654
Договоры обратного «репо»	9	6 046	3 975
Средства в других банках	10	4 374	12
Кредиты клиентам	11	158 218	142 467
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	18 619	6 902
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12	16 987	25 966
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	1 770	1 145
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	13	8 696	8 407
Инвестиционная недвижимость	14	12 748	8 942
Основные средства	15	2 220	2 770
Нематериальные активы	15	512	588
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	516	516
Прочие финансовые активы	16	1 261	1 244
Прочие активы	16	1 288	1 050
Итого активы		291 316	240 302
Обязательства			
Средства других банков	17	64 094	49 835
Средства клиентов	18	172 928	133 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	28 208	29 710
Прочие финансовые обязательства	20	509	560
Прочие обязательства	20	1 253	1 149
Итого обязательства		266 992	214 675
Капитал			
Уставный капитал	21	3 585	3 152
Эмиссионный доход	21	16 908	14 341
Нераспределенная прибыль		3 494	8 424
Положительная/(отрицательная) переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		335	(290)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		24 322	25 627
Неконтрольные доли участия		2	—
Итого капитал		24 324	25 627
Итого капитал и обязательства		291 316	240 302

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 марта 2016 г.



Дегтярев А.В.
Председатель Правления

Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	23	27 736	18 592
Процентные расходы	23	(21 147)	(11 051)
Чистый процентный доход		6 589	7 541
(Начисление) резерва под обесценение кредитов	11	(8 121)	(775)
Чистый процентный (расход)/доход после резерва под обесценение кредитов		(1 532)	6 766
Комиссионные доходы	24	1 563	1 327
Комиссионные расходы	24	(556)	(318)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	25	846	(1 924)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	1 008	2 588
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		297	770
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(1 095)	(2 613)
Прочие чистые доходы	27	992	351
Непроцентные доходы		3 055	181
Расходы на персонал	28	(3 125)	(3 239)
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 581)	(1 806)
(Начисление)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	20, 22	(258)	188
Убытки от выбытия дочерних компаний		(77)	(23)
Непроцентные расходы		(6 041)	(4 880)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		(4 518)	2 067
Расходы по налогу на прибыль	29	(412)	(186)
(Убыток)/прибыль за год		(4 930)	1 881

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 марта 2016 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
(Убыток)/прибыль за год		(4 930)	1 881
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 350	(946)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка		(600)	609
Влияние налога		(125)	56
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		625	(281)
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		625	(281)
Итого совокупный (расход)/доход за год		(4 305)	1 600

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 марта 2016 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Положительная/(отрицательная) переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2013 г.		2 455	14 341	1 270	(9)	18 057	—	18 057
Объединение банков	1	697	—	5 273	—	5 970	—	5 970
Итого совокупный доход за год		—	—	1 881	(281)	1 600	—	1 600
На 31 декабря 2014 г.		3 152	14 341	8 424	(290)	25 627	—	25 627
Увеличение уставного капитала	21	433	2 567	—	—	3 000	—	3 000
Продажа неконтрольной доли участия		—	—	—	—	—	2	2
Итого совокупный расход за год		—	—	(4 930)	625	(4 305)	—	(4 305)
На 31 декабря 2015 г.		3 585	16 908	3 494	335	24 322	2	24 324

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 марта 2016 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления




Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	25 474	17 283
Проценты уплаченные	(22 614)	(13 119)
Комиссии полученные	1 563	1 365
Комиссии уплаченные	(556)	(318)
Доходы, полученные / (расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами	188	(1 313)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	977	2 685
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	314	844
Прочие полученные операционные доходы	559	358
Расходы на персонал, уплаченные	(3 462)	(2 809)
Прочие уплаченные операционные расходы	(1 764)	(1 813)
Уплаченный налог на прибыль	(412)	(183)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	267	2 980
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	206	445
Торговые ценные бумаги	(336)	1 827
Договоры обратного «репо»	(2 077)	408
Средства в других банках	(11 673)	1 457
Кредиты клиентам	(17 303)	(26 818)
Прочие финансовые активы	(108)	(600)
Прочие активы	78	103
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	13 203	32 301
Средства клиентов	36 147	22 575
Выпущенные векселя	116	(888)
Прочие финансовые обязательства	(81)	(1 047)
Прочие обязательства	(229)	180
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	18 210	32 923
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(31 385)	(26 871)
Приобретение программного обеспечения	(183)	(223)
Приобретение основных средств	(140)	(111)
Приобретение инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)	(4 173)	(2 512)
Приобретение зависимых компаний	(12)	(23)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	30 366	1 269
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(1 883)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	—	97
Поступление от реализации зависимых компаний	—	38
Поступления от реализации неконтрольных долей участия	2	—
Поступления от реализации основных средств	1 699	15
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(3 826)	(30 204)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	7 219	5 922
Погашение облигаций	(7 488)	(8 934)
Поступления от увеличения уставного капитала	3 000	—
Погашение субординированных займов	—	(10 218)
Чистое поступление / (чистое расходование) денежных средств от финансовой деятельности	2 731	(13 230)
Поступление денежных средств при объединении	—	20 533
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4 336	3 348
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	21 451	13 370
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	30 906	17 536
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	52 357	30 906

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 2 марта 2016 г.


 Дегтярев А. В.
Председатель Правления


 Пригорницкая О. Н.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.