

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

**Год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	31
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10	Средства в других банках	36
11	Кредиты и авансы клиентам	37
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо	49
13	Инвестиции в ассоциированные компании	51
14	Инвестиционная собственность	51
15	Основные средства и нематериальные активы	53
16	Активы, предназначенные для продажи	54
17	Прочие финансовые активы и прочие активы	54
18	Средства других банков	56
19	Средства клиентов	57
20	Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	57
21	Выпущенные еврооблигации	59
22	Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	60
23	Субординированный долг	60
24	Уставный и добавочный капитал	61
25	Процентные доходы и расходы	62
26	Комиссионные доходы и расходы	62
27	Взносы в имущество	63
28	Административные и прочие операционные расходы	63
29	Налог на прибыль	63
30	Сегментный анализ	65
31	Управление финансовыми рисками	70
32	Управление капиталом	81
33	Условные обязательства	83
34	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	87
35	Участие в структурированных предприятиях	89
36	Передача финансовых активов	89
37	Раскрытие информации о справедливой стоимости	91
38	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	97
39	Производные финансовые инструменты	99
40	Операции со связанными сторонами	100
41	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	102
42	Основные дочерние компании и ассоциированные компании	106

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «АК БАРС» БАНК:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Группа») отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 575 миллионов рублей

Мы определили объем нашего аудита таким образом, чтобы объем выполненных работ был достаточен для того, чтобы мы могли выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и средства контроля, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам
- Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них
- Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение принципа существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

575 миллионов рублей

Как мы ее определили

Приблизительно 1% от чистых активов Группы на 31 декабря 2017 года

Обоснование примененного уровня существенности

Мы выбрали в качестве основы для расчета существенности чистые активы Группы, т.к., в нашем понимании, на текущий момент этот показатель является областью внимания акционеров и других заинтересованных лиц в связи с важностью соблюдения требований к достаточности капитала. Прибыль Группы была подвержена волатильности в течение нескольких последних периодов под влиянием неустойчивости экономики и результатов операций со связанными сторонами. Вследствие этого, мы считаем, что в настоящий момент прибыль до налогообложения не является корректной основой для расчета существенности. Мы применяем оценку в размере 1% при расчете существенности, так как, исходя из нашего опыта данная оценка является общепринятой при расчете существенности для общественно-значимых хозяйствующих субъектов.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий отчетный период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи со значимостью остатка кредитов и авансов, выданных клиентам Группы, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета резерва под их обесценение.

Сумма резерва под обесценение представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков,

Мы проверили методологию резервирования кредитов и авансов клиентам, примененную руководством Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности, на предмет ее соответствия требованиям МСФО. Наши процедуры в данной области включали подтверждение разумности и точности сегментации кредитов по группам ссуд, имеющим схожие характеристики и профиль рисков. Мы также оценили методику расчета понесенных убытков по кредитам на предмет ее соответствия требованиям МСФО

Ключевые вопросы аудита

понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

При оценке убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам руководство применяло индивидуальную оценку для наиболее значимых кредитов, а для всех прочих кредитов – коллективную оценку групп кредитов со схожими характеристиками и профилем рисков.

Расчеты коллективных резервов производились с использованием статистических моделей, исходя из последних данных относительно убытков по аналогичным кредитам. Дизайн моделей и вводные данные, используемые при их построении, являются предметом профессионального суждения руководства.

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся в отношении (а) индивидуально значимых необесцененных кредитов, являющихся уникальными по своей природе, что не позволяет объединять их с другими кредитами в портфеле Группы в целях оценки убытков, и (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка резервов под обесценение которых зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия, а также качества обеспечения по ним. Оценка таких резервов требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения и (или) реализации обеспечения по таким кредитам.

Примечание 3 «Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики»,

Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечание 11 «Кредиты и авансы клиентам»

консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию о

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

(IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (МСФО (IAS) 39), а также последовательность ее применения относительно прошлых отчетных периодов.

Мы выполнили оценку и протестировали дизайн и операционную эффективность средств внутреннего контроля для подтверждения надежности данных, использованных Группой для расчета резервов под обесценение кредитов. Тестирование нами средств контроля включало процедуры подтверждения эффективности контролей за выявлением и корректным отражением в учете кредитов, по которым была допущена просрочка платежей, внесением в информационные системы и хранением в них данных, использованных для расчета резерва, а также контроли за полнотой и аккуратностью переноса этих данных из информационных систем в расчетные модели.

Мы выполнили пересчет коллективных резервов, чтобы подтвердить математическую точность расчетов, и сопоставили их с историческими уровнями резервирования Банка и с рыночными данными (бенчмаркинг).

Мы провели тестирование на выборочной основе кредитов и авансов, которые не были выявлены руководством как обесцененные на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали на выборочной основе расчет резерва под обесценение кредитов и авансов, в отношении которых Группой был рассчитан резерв на индивидуальной основе. Мы произвели пересчет дисконтированных ожидаемых денежных потоков, проанализировали адекватность и оценили ожидания руководства в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Внешние подтверждения оценки обеспечения включали: а) независимые

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита
<p>подходах к определению резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также об их величине по состоянию на отчетную дату.</p> <p>Примечание 6 «Новые учетные положения» консолидированной финансовой отчетности содержит информацию о переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9») с 1 января 2018 г., включая оценку влияния его применения. Переход на МСФО (IFRS) 9 требует от Группы внесения значительных изменений в методологию и процессы расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>	<p>данные о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков (квартир); и б) анализ отчетов независимых оценщиков и привлечение наших экспертов в области оценки для подтверждения разумности таких оценок.</p> <p>В отношении раскрытия влияния перехода Группы на МСФО (IFRS) 9 мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на предмет соответствия требованиям стандарта. Мы получили понимание и оценили с точки зрения разумности ключевые суждения, допущения и расчеты, использованные руководством для оценки влияния перехода Группы МСФО (IFRS) 9 на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 г.</p>
<p><i>Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них</i></p> <p>Правительство Республики Татарстан через министерства, государственные организации и связанные с ними компании контролирует Банк, и Группа регулярно осуществляет операции со своими акционерами и прочими связанными сторонами.</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с возможной значимостью таких операций и их влиянием на результаты деятельности Группы и требованием о раскрытии информации об операциях со связанными сторонами.</p> <p>В течение отчетного периода Группа продавала кредиты и инвестиционную недвижимость компаниям, контролируемым связанными сторонами. В результате этих продаж Группа отразила прибыль в своей консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Одним из ключевых вопросов, рассматриваемых руководством при оценке способности Группы продолжать непрерывную деятельность, является способность и намерение Правительства</p>	<p>Мы проанализировали контрагентов Группы и основные сделки с целью сформировать мнение в отношении того, раскрыты ли надлежащим образом остатки и операции со связанными сторонами в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Мы рассмотрели контрактные условия и методы учета операций по продаже кредитов и инвестиционной недвижимости, проведенных с акционерами и их связанными сторонами, чтобы определить, правомерно ли признание прибыли или убытка по таким операциям в составе прибыли или убытка за год.</p> <p>Мы также оценили доказательства и информацию, раскрытую в отношении поддержки, предоставленной акционерами Группе, и способность акционеров предоставить дополнительную помощь в случае необходимости.</p>

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

Республики Татарстан продолжать предоставлять поддержку Группе через подконтрольные ему предприятия, другие связанные компании, министерства и ведомства.

В Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 40 «Операции со связанными сторонами» к консолидированной финансовой отчетности представлена более подробная информация об операциях, представляющих собой меры поддержки Группы Правительством Республики Татарстан. В Примечании 1 «Введение» более подробно описана специфика отношений между Группой и Правительством Республики Татарстан и его связанными сторонами.

Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3

Информация о принадлежащем Группе портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 г. приводится в Примечании 8 «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» к консолидированной финансовой отчетности. В состав этого портфеля также входят ценные бумаги, не допущенные к организованному торгам или имеющие только незначительный объем свободного обращения и для которых отсутствует активный рынок. Эти ценные бумаги составляют значительную сумму в контексте общего финансового положения и финансовых результатов Группы. Ценные бумаги оцениваются с использованием исходных данных уровня 2 и уровня 3 в целях определения справедливой стоимости. Группа использует свои суждения для выбора надлежащих методик и допущений при оценке данных ценных бумаг. Методики оценки, применяемые Группой, предусматривают использование наблюдаемых данных в максимально возможных объемах и основываются на

В отношении ценных бумаг, имеющих котировки, но для которых, согласно оценке руководства, рынок является неактивным, мы рассмотрели корректность принятых руководством суждений в отношении использования исходных данных уровня 2 и уровня 3 в дополнение к имеющимся исходным данным уровня 1.

В случаях, когда использовались исходные данные уровня 2 или уровня 3, мы оценили методологии оценки, использованные Группой, и разумность ключевых допущений исходя из нашего знания отрасли объекта инвестиций. Мы также привлекали собственных экспертов по оценке, чтобы провести независимую оценку вероятного диапазона справедливой стоимости ценных бумаг. В случае наличия существенных расхождений, мы анализировали первоначальные выводы руководства.

Ключевые вопросы аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита

рыночных мультипликаторах и последних данных о сделках на рынке. Допущения и суждения, используемые руководством, могут повлиять на отраженную в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость ценных бумаг.

Более подробная информация об оценке финансовых инструментов приводится в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 8 «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и Примечании 37 «Раскрытие информации о справедливой стоимости».

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию ПАО «АК БАРС» Банк и его дочерних организаций. Мы провели полномасштабный аудит Банка. Доля остатков Банка в чистых активах, общей сумме активов, выручки и прибыли до налогообложения Группы составляет более 90%. Кроме того, объем нашего аудита частично охватил другие компоненты Группы, когда на них приходились значительные остатки или они создавали значительные риски для Группы в целом. Наша оценка объема аудита также включала определение процедур, которые необходимо провести в отношении дочерних организаций Банка и (или) остатков по счетам, которые, с учетом их существенности, не подлежат указанному выше полномасштабному аудиту. Такие процедуры состоят, например, из аналитических проверок и (или) тестирования по существу определенных статей консолидированной финансовой отчетности, которые, по нашему мнению, содержат повышенный неотъемлемый риск существенного искажения на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы. В дополнение мы провели аудиторские процедуры в части процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет, Отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией по мере ее доступности и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, сможет выявить существенные искажения во всех случаях, когда они существуют. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий отчетный период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России («ЦБ РФ»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым ЦБ РФ 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 консолидированной финансовой отчетности Группы согласно МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым ЦБ РФ к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми ЦБ РФ, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, полученных на основе учетных записей, которые ведутся в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы согласно МСФО достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, 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 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Е. В. Филиппова.

Аудиторское общество «Прайсвотерхаус - Куперс Аудит»
2 апреля 2018 г.
Москва, Российская Федерация
Е. В. Филиппова
Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: ПАО «АК БАРС» БАНК

Регистрационный номер 2590, зарегистрирован
Центральным Банком Российской Федерации
29 ноября 1993 г.

Россия, Республика Татарстан, 420066, г. Казань,
ул. Декабристов, 1

Независимый аудитор: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой
28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре
аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	23 143 266	24 835 467
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3 836 490	4 266 434
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	8	103 901 702	70 774 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	678 150	19 820 573
Средства в других банках	10	45 312 195	20 779 702
Кредиты и авансы клиентам	11	174 529 291	212 262 825
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	10 389 088	23 457 709
Инвестиции в ассоциированные компании	13	201 322	533 835
Инвестиционная собственность	14	7 056 246	13 491 464
Отложенный налоговый актив	29	2 232 281	2 503 080
Основные средства и нематериальные активы	15	3 385 073	3 443 985
Активы, предназначенные для продажи	16	4 825 205	-
Прочие финансовые активы	17	3 215 846	4 052 262
Прочие активы	17	3 500 340	3 147 549
ИТОГО АКТИВЫ		386 206 495	403 369 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	14 519 427	9 960 884
Средства клиентов	19	290 777 482	264 917 845
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	20	7 888 287	54 547 036
Выпущенные еврооблигации	21	7 528 375	10 558 307
Отложенное налоговое обязательство	29	142 643	150 954
Прочие финансовые обязательства	22	1 491 556	5 462 539
Прочие обязательства	22	1 575 721	858 615
Субординированный долг	23	3 727 832	12 196 452
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		327 651 323	358 652 632
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	54 043 984	44 043 984
Добавочный капитал		349 632	349 632
Фонд курсовых разниц		-	510 264
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69 272	2 999 047
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		4 092 284	(3 186 237)
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		58 555 172	44 716 690
ИТОГО КАПИТАЛ		58 555 172	44 716 690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		386 206 495	403 369 322

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 30 марта 2018 года.

З. Ф. Гараев
Председатель Правления



В. А. Дёмушкин
Заместитель Председателя Правления

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	25	29 892 625	37 940 663
Процентные расходы	25	(20 543 779)	(30 605 152)
Чистые процентные доходы		9 348 846	7 335 511
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	11	(6 906 114)	(19 284 814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 442 732	(11 949 303)
Коммиссионные доходы	26	4 139 748	3 325 402
Коммиссионные расходы	26	(1 450 765)	(1 029 833)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	8	10 060 051	18 728 653
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	2 835 752	203 140
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		221 839	329 319
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(1 950 571)	(2 744 485)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 021 278	2 052 020
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		152 324	(216 651)
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности	14	1 101 504	852 903
Обесценение инвестиционной собственности	14	(2 576 894)	(115 111)
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов	17	(256 078)	(62 087)
Расходы за вычетом доходов от выкупа собственных облигаций и еврооблигаций	20, 21, 23	(175 655)	(12 566)
Доходы по дивидендам	8	3 439 756	1 415 846
Взносы в имущество	27	-	4 210 837
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов и досрочного прекращения их признания	4	-	(1 111 632)
Прочие операционные доходы		79 027	324 397
Прочие резервы	22	(718 194)	-
Административные и прочие операционные расходы	28	(10 675 095)	(8 184 059)
Прибыль до налогообложения		8 690 759	6 016 790
Расходы по налогу на прибыль	29	(1 412 238)	(943 233)
Прибыль за период		7 278 521	5 073 557
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(55 994)	5 365 254
Доходы за вычетом расходов, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имевшихся в наличии для продажи, включая налог на прибыль		(2 884 980)	(169 284)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11 199	(1 069 753)
Курсовая разница от пересчета иностранной деятельности в валюту представления консолидированной финансовой отчетности		(510 264)	(96 793)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за период		(3 440 039)	4 029 424
Итого совокупный доход за период		3 838 482	9 102 981

Примечания на страницах с 5 по 106 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Принадлежит владельцам Банка						Итого собствен- ный капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ный дефицит)	Фонд курсовых разниц	Резерв переоценк и финансо- вых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	Итого	
(в тысячах российских рублей)	Прим.						
Остаток на 1 января 2016 года	44 043 984	349 632	(8 259 794)	607 057	(1 127 170)	35 613 709	35 613 709
Прибыль за период	-	-	5 073 557	-	-	5 073 557	5 073 557
Курсовая разница от пересчета иностранной деятельности в валюту представления отчетности	-	-		(96 793)	-	(96 793)	(96 793)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	4 295 501	4 295 501	4 295 501
Доходы за вычетом расходов, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имевшихся в наличии для продажи, включая налог на прибыль	-	-	-	-	(169 284)	(169 284)	(169 284)
Итого совокупный доход за период	-	-	5 073 557	(96 793)	4 126 217	9 102 981	9 102 981
Остаток на 31 декабря 2016 года	44 043 984	349 632	(3 186 237)	510 264	2 999 047	44 716 690	44 716 690
Прибыль за период	-	-	7 278 521	-	-	7 278 521	7 278 521
Курсовая разница от пересчета иностранной деятельности в валюту представления отчетности	-	-		(510 264)	-	(510 264)	(510 264)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(44 795)	(44 795)	(44 795)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имевшихся в наличии для продажи, включая налог на прибыль	-	-	-	-	(2 884 980)	(2 884 980)	(2 884 980)
Итого совокупный доход за период	-	-	7 278 521	(510 264)	(2 929 775)	3 838 482	3 838 482
Увеличение уставного капитала	10 000 000	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Остаток на 31 декабря 2017 года	54 043 984	349 632	4 092 284	-	69 272	58 555 172	58 555 172

В 2017 году и в 2016 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 834 042	37 915 856
Проценты уплаченные		(20 568 337)	(29 368 966)
Комиссии полученные		4 139 748	3 325 401
Комиссии уплаченные		(1 450 765)	(1 029 833)
Доходы полученные по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		4 964 672	10 470 980
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой		221 839	329 319
Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(28 605)	(2 608 145)
Прочие полученные операционные доходы		79 027	324 396
Доходы полученные по операциям с драгоценными металлами		27 987	67 963
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(8 604 428)	(7 647 390)
Уплаченный налог на прибыль		(212 368)	(461 639)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		8 402 812	11 317 942
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в ЦБ РФ		429 944	(590 596)
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо		(16 022 144)	2 761 060
Чистый прирост по средствам в других банках		(24 106 185)	(7 881 035)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		17 619 520	19 547 643
Чистое снижение по прочим финансовым активам		219 292	70 224
Чистый прирост по прочим активам		(1 469 068)	(720 367)
Чистое снижение по средствам Центрального Банка Российской Федерации		-	(5 557 675)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		4 733 049	(18 268 978)
Чистый прирост по средствам клиентов		26 878 876	29 385 226
Чистое снижение по выпущенным векселям		(45 371 658)	(12 069 725)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		2 041 589	1 538 595
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(45 458)	116 320
Чистые денежные средства, (уплаченные)/полученные в ходе операционной деятельности		(26 689 431)	19 648 634
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		18 681 180	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		681 666	9 759 737
Приобретение инвестиционной собственности	14	(670 969)	(198 787)
Выручка от реализации инвестиционной собственности	14	3 771 530	1 098 509
Доход от аренды инвестиционной собственности	14	823 689	1 314 698
Расходы по содержанию инвестиционной собственности помимо амортизации	14	(148 926)	(371 548)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и вложения в незавершенное строительство	15	(511 969)	(327 275)
Выручка от реализации основных средств		37 305	65 782
Дивиденды полученные		3 439 756	1 415 846
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		26 103 262	12 756 962
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп собственных рублевых облигаций	20	-	(4 171 448)
Погашение собственных облигаций	20	(1 473 744)	(9 598 556)
Выкупления от продажи ранее выкупленных собственных рублевых облигаций	20	209 620	6 212 906
Выкуп собственных еврооблигаций	21	(2 770 837)	(5 381 091)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных еврооблигаций	21	282 210	4 811 247
Выкуп собственных субординированных еврооблигаций	23	(8 892 312)	(26 242 463)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных еврооблигаций	23	1 077 616	-
Эмиссия обыкновенных акций	24	10 000 000	-
Чистые денежные средства, уплаченные в ходе финансовой деятельности		(1 567 447)	(34 369 405)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		461 415	(1 298 876)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(2 153 616)	(1 963 809)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	24 835 467	28 098 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	23 143 266	24 835 467

Из отчета о движении денежных средств были исключены операции без использования денежных средств и их эквивалентов. См. Примечания 11, 14, 17.

Примечания на страницах с 5 по 106 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.