

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

**30 июня 2019 года
(неаудированные данные)**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6	Ценные бумаги	19
7	Средства в других банках	23
8	Кредиты и авансы клиентам	25
9	Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	35
10	Инвестиционная собственность	37
11	Прочие финансовые активы и прочие активы	37
12	Средства клиентов	41
13	Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	41
14	Прочие обязательства	43
15	Субординированный долг	44
16	Процентные доходы и расходы	45
17	Комиссионные доходы и расходы	46
18	Административные и прочие операционные расходы	46
19	Сегментный анализ	47
20	Управление капиталом	53
21	Условные обязательства	54
22	Передача финансовых активов	59
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	60
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	67
25	Операции со связанными сторонами	69
26	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	72
27	События после отчетной даты	75

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ПАО «АК БАРС» БАНК:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО «АК БАРС» БАНК и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО ПвК Аудит

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

Ю. Ю. Камоцкая

Ю. Ю. Камоцкая, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001590),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «АК БАРС» БАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000124

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

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

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

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

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		23 543 760	24 086 159
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 859 839	2 848 617
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	6	31 347 871	35 272 734
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	45 816 383	46 944 995
Средства в других банках	7	138 987 769	119 993 070
Кредиты и авансы клиентам	8	200 391 511	208 516 898
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	9	925 040	7 302 028
Инвестиции в ассоциированные компании		203 945	201 770
Инвестиционная собственность	10	6 729 690	7 251 365
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		5 121 572	4 151 039
Прочие финансовые активы	11	4 995 294	3 661 961
Прочие активы	11	8 101 730	8 032 464
ИТОГО АКТИВЫ		469 024 404	468 263 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		3 842 892	3 394 192
Средства клиентов	12	371 212 765	359 987 942
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	13	2 522 213	4 168 020
Отложенное налоговое обязательство		1 221 958	522 696
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	14	-	15 295 011
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	14	6 087 246	6 043 509
Прочие финансовые обязательства	14	1 422 930	924 701
Прочие обязательства	14	2 159 622	1 683 865
Субординированный долг	15	5 230 254	5 411 520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		393 699 880	397 431 456
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		54 037 804	54 037 804
Добавочный капитал		349 632	349 632
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 337 019	5 171 203
Нераспределенная прибыль		14 285 414	11 001 288
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		75 009 869	70 559 927
Неконтролирующая доля участия		314 655	271 717
ИТОГО КАПИТАЛ		75 324 524	70 831 644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		469 024 404	468 263 100

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2019 года.



З. Ф. Гараев
 Председатель Правления
 М.П.


А. В. Меленкин
 Заместитель Председателя Правления

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	17 878 244	14 623 038	8 906 022	7 317 001
Прочие процентные доходы	16	218 788	80 786	111 834	56 245
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(10 392 310)	(9 184 608)	(5 329 177)	(4 702 797)
Чистые процентные доходы		7 704 722	5 519 216	3 688 679	2 670 449
Оценочный резерв под кредитные убытки	6,7,8,11	(523 972)	(1 242 510)	(318 955)	(744 500)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		7 180 750	4 276 706	3 369 724	1 925 949
Комиссионные доходы	17	2 627 799	2 361 935	1 402 614	1 301 663
Комиссионные расходы	17	(1 209 264)	(847 415)	(685 135)	(488 109)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка		30 295	3 087 049	(138 806)	864 965
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		306 921	102 964	158 105	(109 126)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92 629	100 857	84 071	74 378
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от производных финансовых инструментов		3 607 886	(37 299)	996 581	(81 765)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 857 182)	(31 447)	(343 350)	(67 657)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(187 668)	65 162	(41 730)	54 439
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности	10	426 682	388 437	242 805	153 824
Обесценение инвестиционной собственности	10	(571 388)	(6 790)	(1 053)	(6 790)
Доходы за вычетом расходов от продажи и выкупа собственных облигаций и еврооблигаций		7 356	6 454	-	81
Доходы по дивидендам		1 470 514	964 830	1 072 138	960 451
Прочие операционные доходы		275 547	28 807	238 663	22 653
Прочие резервы	14	(236 360)	(245 791)	(34 342)	(177 755)
Административные и прочие операционные расходы	18	(6 940 851)	(6 483 129)	(3 551 804)	(3 504 750)
Прибыль до налогообложения		4 023 666	3 731 330	2 768 481	922 451
Расходы по налогу на прибыль		(696 602)	(611 217)	(483 220)	(150 561)
Прибыль за период		3 327 064	3 120 113	2 285 261	771 890

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	859 550	(596 662)	150 546	(1 300 900)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием	(306 921)	(102 964)	(158 105)	109 126
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(110 526)	119 332	1 512	260 180
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	904 641	10 655 927	449 639	3 178 888
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(180 928)	(2 131 185)	(89 928)	(635 778)
Итого прочий совокупный доход за период	1 165 816	7 944 448	353 664	1 611 516
Итого совокупный доход за период	4 492 880	11 064 561	2 638 925	2 383 406
Прибыль, приходящаяся на:				
- акционеров Банка	3 284 126	3 120 113	2 279 171	771 890
- неконтролирующую долю участия	42 938	-	6 090	-
Прибыль за период	3 327 064	3 120 113	2 285 261	771 890
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
- акционеров Банка	4 449 942	11 064 561	2 632 835	2 383 406
- неконтролирующую долю участия	42 938	-	6 090	-
Итого совокупный доход за период	4 492 880	11 064 561	2 638 925	2 383 406

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	54 043 984	349 632	4 092 284	69 272	-	58 555 172
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9, переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения	-	-	(1 628 819)	-	-	(1 628 819)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9, изменение классификации ценных бумаг, после налогообложения	-	-	(8 865 045)	8 865 045	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	54 043 984	349 632	(6 401 580)	8 934 317	-	56 926 353
<i>(неаудированные данные)</i> Прибыль за период	-	-	3 120 113	-	-	3 120 113
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	8 524 742	-	8 524 742
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	(477 330)	-	(477 330)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием, за вычетом налогообложения	-	-	-	(102 964)	-	(102 964)
Итого совокупный доход за период	-	-	3 120 113	7 944 448	-	11 064 561
Остаток на 30 июня 2018 года	54 043 984	349 632	(3 281 467)	16 878 765	-	67 990 914
Остаток на 1 января 2019 года	54 037 804	349 632	11 001 288	5 171 203	271 717	70 831 644
<i>(неаудированные данные)</i> Прибыль за период	-	-	3 284 126	-	42 938	3 327 064
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	723 713	-	723 713
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	749 024	-	749 024
Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием, за вычетом налогообложения	-	-	-	(306 921)	-	(306 921)
Итого совокупный доход за период	-	-	3 284 126	1 165 816	42 938	4 492 880
Остаток на 30 июня 2019 года	54 037 804	349 632	14 285 414	6 337 019	314 655	75 324 524

По итогам шести месяцев 2019 года и 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		16 905 258	14 499 291
Прочие процентные доходы		218 788	80 786
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(10 752 047)	(9 297 898)
Комиссии полученные		3 368 482	2 361 935
Комиссии уплаченные		(1 209 264)	(847 415)
Доходы/(расходы) полученные по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка		28 120	(374 631)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой		92 629	100 857
Доходы/(Расходы) по операциям с финансовыми производными инструментами		1 586 967	(111 766)
Прочие полученные операционные доходы		275 547	28 807
(Расходы)/ Доходы по операциям с драгоценными металлами		(2 958)	7 221
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(6 081 162)	(5 517 850)
Уплаченный налог на прибыль		(113 592)	(213 458)
Денежные средства, полученные в ходе операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		4 316 768	715 879
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Чистый прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(11 222)	1 078 312
Чистое снижение по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка и дебиторская задолженность по сделкам репо		14 086 492	8 629 428
Чистый прирост по средствам в других банках		(35 925 965)	(18 201 771)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		6 675 583	(8 644 326)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(326 180)	(1 082 427)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(98 517)	157 982
Чистый прирост по средствам Центрального Банка Российской Федерации		434 110	86 267
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		119 574	(9 615 032)
Чистый прирост по средствам клиентов		12 609 970	25 601 898
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		52 114	(440 234)
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным депозитным сертификатам		(1 091 345)	534 489
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		8 233	24 864
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		57 290	(85 816)
Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) в ходе операционной деятельности		906 905	(1 240 487)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 632 325)	-
Выручка от реализации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 701 655	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(49 314 840)	-
Выручка от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42 683 867	102 964
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 425 528)	-
Выручка от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 084 896	-
Приобретение инвестиционной собственности		-	(54 272)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		266 124	586 512
Приобретение основных средств, нематериальных активов и вложения в незавершенное строительство		(886 613)	(119 172)
Доходы от аренды инвестиционной собственности		440 383	359 695
Расходы по содержанию инвестиционной собственности помимо амортизации		(87 205)	(91 425)
Выручка от реализации основных средств		11 831	14 350
Дивиденды полученные		1 470 514	964 830
Чистые денежные средства,(уплаченные)/полученные в ходе инвестиционной деятельности		(687 241)	1 763 482
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение собственных рублевых облигаций	13	(592 917)	(770 429)
Выкуп собственных еврооблигаций		-	(193 273)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		-	87 646
Продажа ранее выкупленных собственных субординированных еврооблигаций	15	330 745	246 952
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(202 889)	-
Чистые денежные средства, уплаченные в ходе финансовой деятельности		(465 061)	(629 104)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов за период		(245 397)	(106 109)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(297 002)	104 049
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		24 086 159	23 143 266
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		23 543 760	23 141 206

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.