

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
за 2016 год

Март 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Изменения представления данных	34
6. Информация по сегментам	34
7. Денежные средства и их эквиваленты	36
8. Торговые ценные бумаги	36
9. Договоры обратного «репо»	37
10. Средства в других банках	37
11. Кредиты клиентам	38
12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41
14. Инвестиционная недвижимость	42
15. Основные средства и нематериальные активы	43
16. Прочие активы	44
17. Средства других банков	45
18. Средства клиентов	46
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
20. Прочие обязательства	48
21. Капитал	49
22. Договорные и условные обязательства	49
23. Процентные доходы и расходы	51
24. Комиссионные доходы и расходы	52
25. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	52
26. Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	52
27. Прочие чистые (расходы)/доходы	53
28. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	53
29. Налогообложение	54
30. Управление рисками	55
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
32. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме	75
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	77
34. Объединение бизнеса	79
35. Операции со связанными сторонами	81
36. Достаточность капитала	82
37. События после отчетной даты	82

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 - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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. 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 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 внутренний контроль и управление рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, осуществляется на уровне участников банковской группы.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита каждой кредитной организации в составе банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, подчинена и подотчетна совету директоров соответствующей кредитной организации, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, процентных рисков и рисков 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 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным рискам, рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

В отношении другой кредитной организации в составе банковской группы (далее – «Дочерний банк») мы установили, что документы, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Дочернего банка кредитных, процентных, рыночных, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (в отношении кредитного риска) утверждены уполномоченными органами управления Дочернего банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. В отношении Дочернего банка мы также установили наличие по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по кредитному, процентному, рыночному, операционному, правовому рискам и рискам потери деловой репутации. Вместе с тем, Дочерний банк не рассчитывал обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал), а также не осуществлял стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов в связи с отрицательным значением его собственных средств (капитала).

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, процентными рисками и рисками ликвидности Банка 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.

В отношении Дочернего банка мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Дочернего банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, операционными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним документам Дочернего банка, и что указанные отчеты по кредитным, операционным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Дочернего банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Дочернего банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 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.

В отношении Дочернего банка мы установили отсутствие установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) ввиду их отрицательного значения.

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 Банка требованиям, установленным Банком России.



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

29 марта 2017 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о финансовом положении **на 31 декабря 2016 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	17 522	52 357
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 957	1 210
Торговые ценные бумаги	8	452	1 948
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	–	2 546
Договоры обратного «репо»	9	1 260	6 046
Средства в других банках	10	322	4 374
Кредиты клиентам	11	174 686	158 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	41 740	18 619
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12	40 337	16 987
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	–	1 770
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	13	–	8 696
Инвестиционная недвижимость	14	9 213	12 748
Основные средства	15	2 544	2 220
Нематериальные активы	15	564	512
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	1 124	516
Прочие финансовые активы	16	5 310	1 261
Прочие активы	16	2 920	1 288
Итого активы		300 951	291 316
Обязательства			
Средства других банков	17	36 918	64 094
Средства клиентов	18	204 104	172 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	28 598	28 208
Прочие финансовые обязательства	20	519	509
Прочие обязательства	20	3 751	1 253
Итого обязательства		273 890	266 992
Капитал			
Уставный капитал	21	4 796	3 585
Эмиссионный доход	21	20 697	16 908
Нераспределенная прибыль		527	3 494
Положительная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 040	335
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		27 060	24 322
Неконтрольные доли участия		1	2
Итого капитал		27 061	24 324
Итого капитал и обязательства		300 951	291 316

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 марта 2017 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	23	31 367	27 736
Процентные расходы	23	(21 413)	(21 147)
Чистый процентный доход		9 954	6 589
Начисление резерва под обесценение кредитов	11	(5 043)	(8 121)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		4 911	(1 532)
Комиссионные доходы	24	1 867	1 563
Комиссионные расходы	24	(557)	(556)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	25	759	846
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	(2 687)	1 008
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(1 931)	297
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		2 893	(1 095)
Прочие чистые (расходы)/доходы	27	(1 349)	992
Прибыль/(убыток) от приобретения/выбытия дочерних компаний		809	(77)
Непроцентные доходы		(196)	2 978
Расходы на персонал	28	(3 935)	(3 125)
Административные и прочие операционные расходы	28	(3 170)	(2 581)
Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	20, 22	(4)	(258)
Прочие расходы от обесценения и резервы	16	(173)	-
Непроцентные расходы		(7 282)	(5 964)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(2 567)	(4 518)
Расходы по налогу на прибыль	29	(400)	(412)
Убыток за год		(2 967)	(4 930)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 марта 2017 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Убыток за год		<u>(2 967)</u>	<u>(4 930)</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 586	1 350
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка	25	(740)	(600)
Влияние налога		<u>(141)</u>	<u>(125)</u>
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		<u>705</u>	<u>625</u>
Итого совокупный расход за год		<u><u>(2 262)</u></u>	<u><u>(4 305)</u></u>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 марта 2017 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2016 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 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
Увеличение уставного капитала	21	1 211	3 789	–	–	5 000	–	5 000
Выкуп неконтрольной доли участия		–	–	–	–	–	(1)	(1)
Итого совокупный расход за год		–	–	(2 967)	705	(2 262)	–	(2 262)
На 31 декабря 2016 г.		4 796	20 697	527	1 040	27 060	1	27 061

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 марта 2017 г.

Дегтярев А.В.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 942	25 474
Проценты уплаченные		(22 062)	(22 614)
Комиссии полученные		1 867	1 563
Комиссии уплаченные		(557)	(556)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		38	188
(Расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 891)	977
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой		(1 930)	314
Прочие понесенные операционные (расходы)/полученные операционные доходы		(821)	559
Расходы на персонал, уплаченные		(3 806)	(3 462)
Прочие уплаченные операционные расходы		(2 417)	(1 764)
Уплаченный налог на прибыль		(400)	(412)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 037)	267
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(756)	206
Торговые ценные бумаги		3 958	(336)
Договоры обратного «репо»		4 786	(2 077)
Средства в других банках		(296)	(11 673)
Кредиты клиентам		(2 750)	(17 303)
Прочие финансовые активы		631	(108)
Прочие активы		(884)	78
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(30 359)	13 203
Средства клиентов		8 876	36 147
Выпущенные векселя		(2 436)	116
Прочие финансовые обязательства		(705)	(81)
Прочие обязательства		592	(229)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(22 380)	18 210
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(35 057)	(31 385)
Приобретение нематериальных активов		(63)	(183)
Приобретение основных средств		(271)	(140)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1 911)	(4 173)
Приобретение зависимых компаний		—	(12)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 870	30 366
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4 774)	—
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		5 577	—
Поступление от реализации нематериальных активов		6	—
Поступления от реализации неконтрольных долей участия		(1)	2
Поступления от реализации основных средств		10	1 699
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(26 614)	(3 826)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		7 545	7 219
Погашение облигаций		(1 139)	(7 488)
Поступления от увеличения уставного капитала		5 000	3 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		11 406	2 731
Поступление денежных средств при объединении		3 217	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(464)	4 336
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(34 835)	21 451
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	52 357	30 906
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	17 522	52 357

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 марта 2017 г.

Дегтярев А.В.

Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.