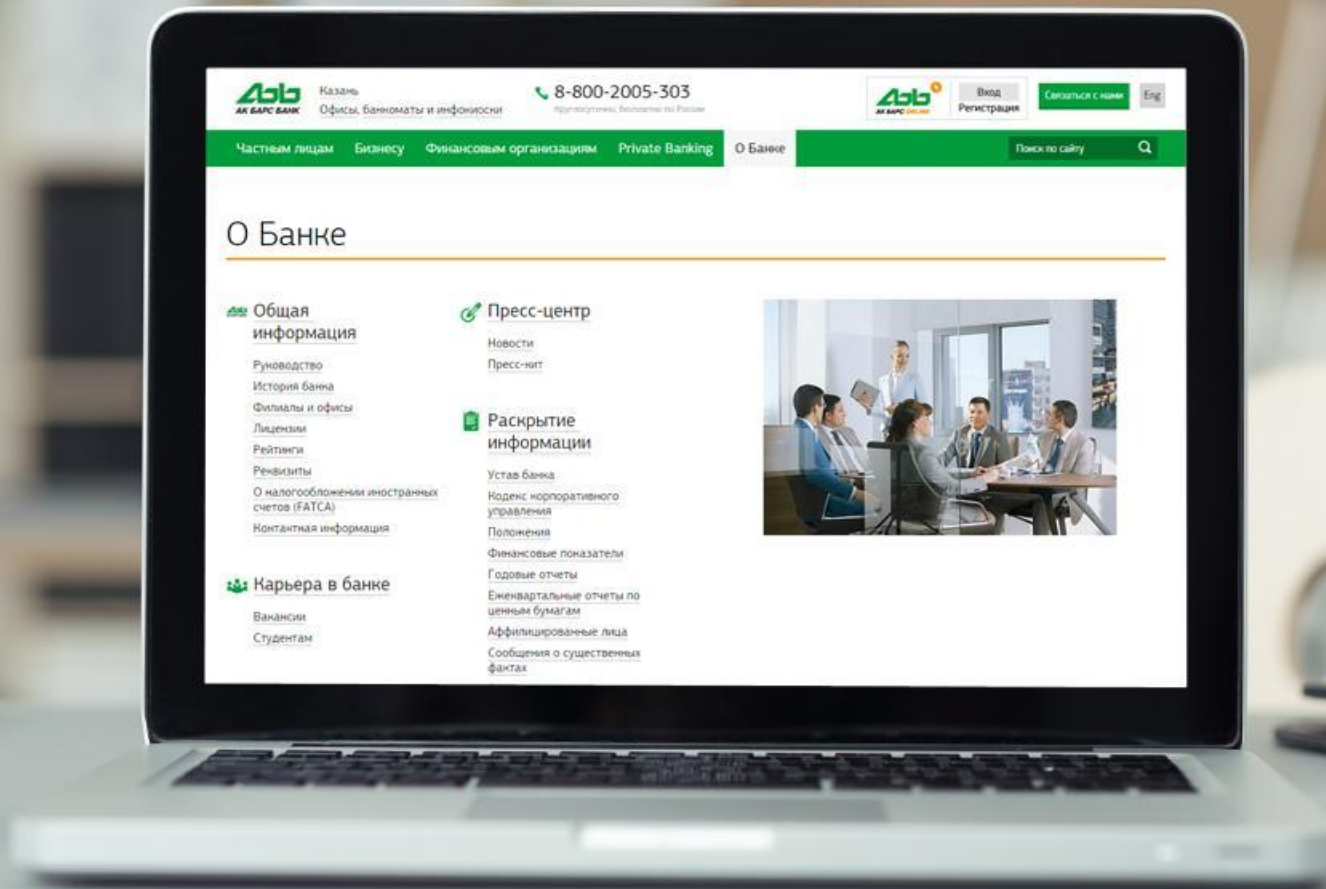




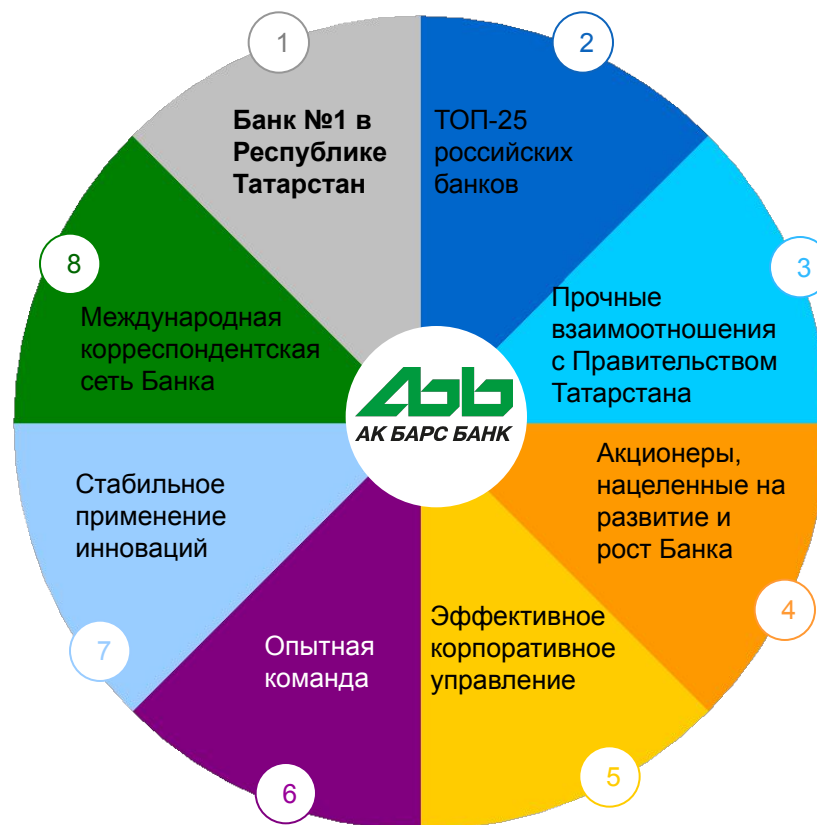
«АК БАРС» Банк:  
Факторы инвестиционной привлекательности

Январь, 2018

«АК БАРС» Банк: краткие сведения .....	3
Макроэкономический обзор России и Татарстана .....	6
Деятельность Банка .....	10
Основные показатели .....	15
Направления бизнеса .....	21
Инновации .....	29
Стратегия Банка .....	32
Приложения .....	35



«АК БАРС» Банк: краткие сведения



24

по объему  
активов (1)

15

по объему  
собственного капитала (1)

16

по масштабу  
дистрибьюторской сети в  
России: 12 филиалов и 246  
иных точек присутствия (2)

14

в рейтинге  
эффективности интернет-  
банков для частных лиц  
за 2016 г. (3)

22

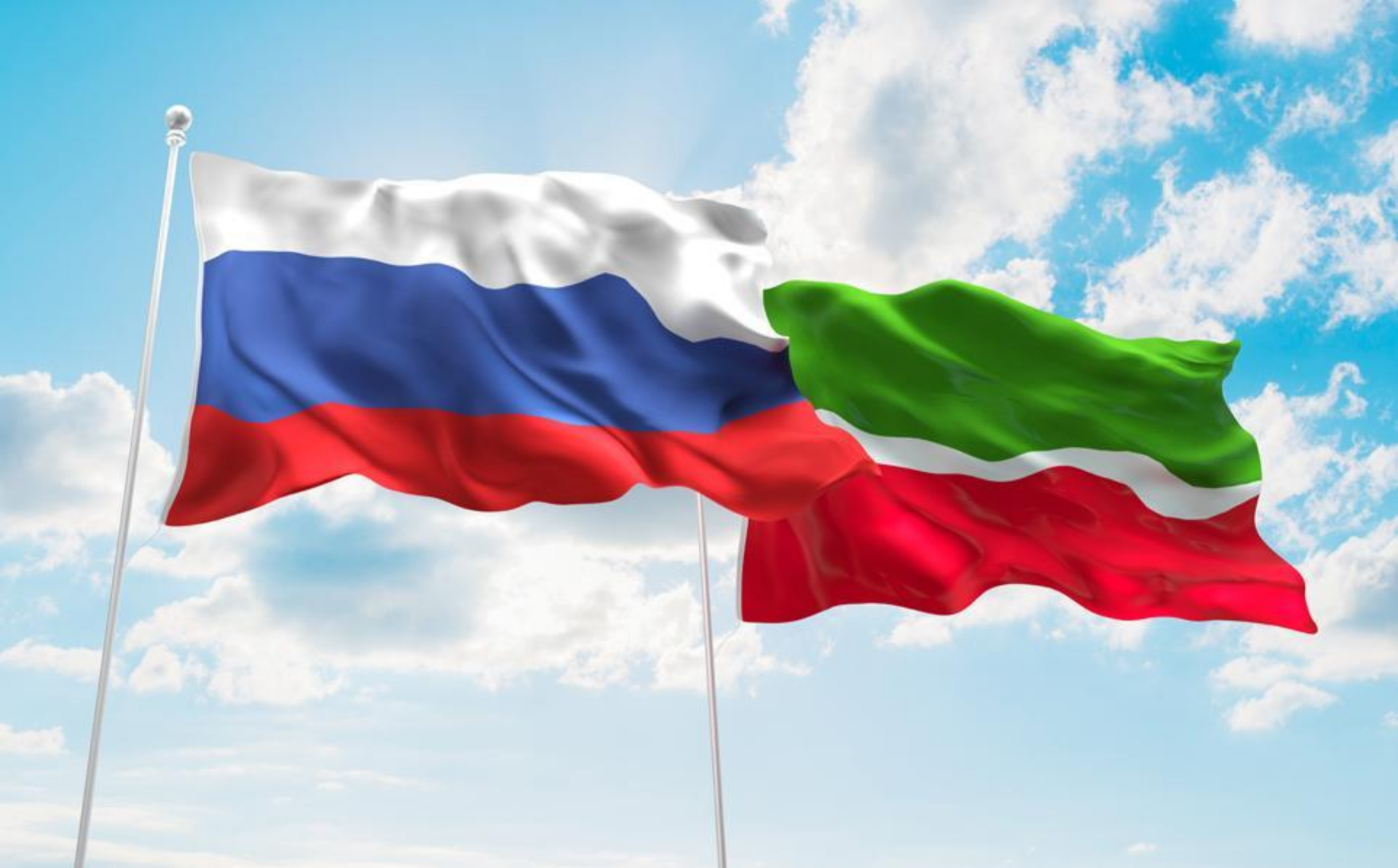
в рейтинге TOP-100  
Банков по надежности,  
в 2017 г. (4)



Финансовый дом «АК БАРС Персона» - лучший региональный банк России в 2017 согласно Frank Research Group

Moody`s Investors Service B2 (Стабильный)

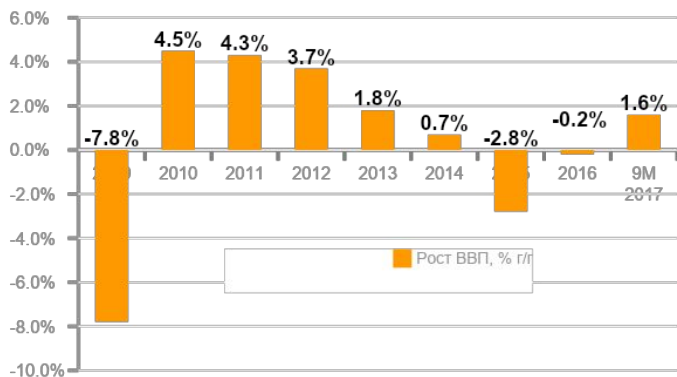
- (1) Данные журнала «Профиль» на 1 ноября 2017 г. (выпуск от 04.12.2017)
- (2) Рейтинг, составленный Банком на 12 января 2018 года, без учета сети Сбербанка
- (3) Данные Markswebb Rank & Report
- (4) Данные журнала «Forbes» (выпуск от 23.03.2017)



---

Макроэкономический обзор России и Татарстана

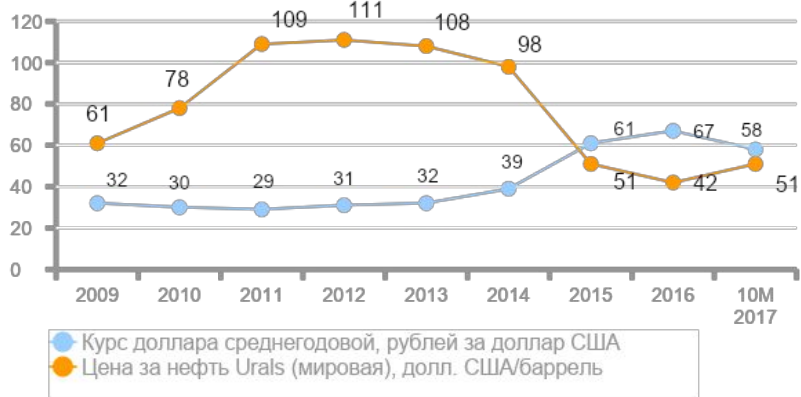
## Динамика ВВП



## Реальные располагаемые доходы населения и индекс потребительских цен



## Курс рубля к доллару США и цены на нефть марки Urals

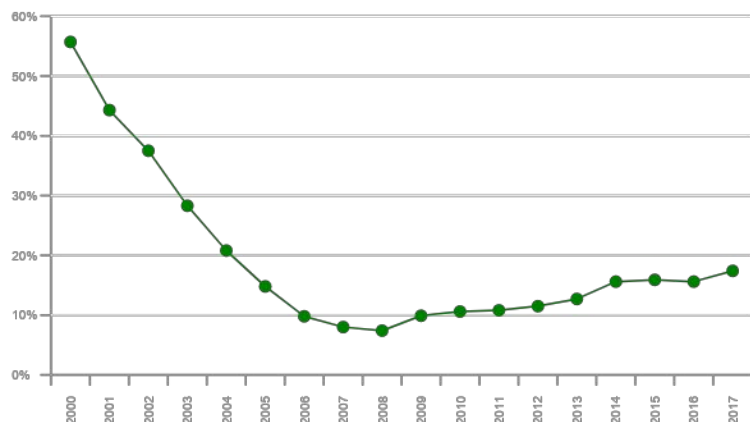


## Инвестиции в основной капитал

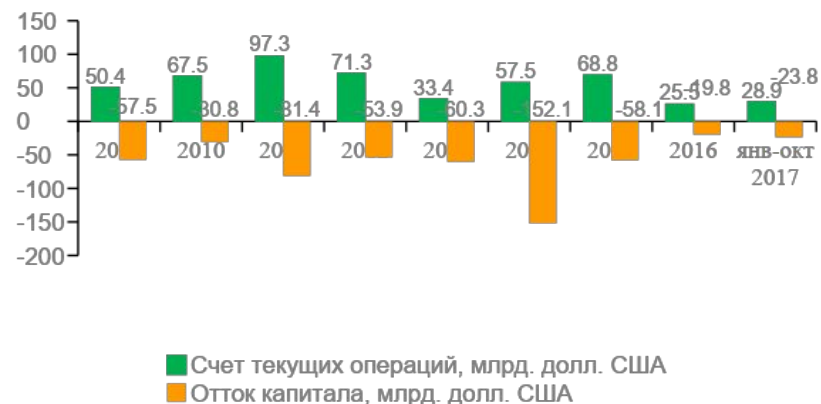


Источник: Росстат, ЦБ РФ, Минфин РФ \* Октябрь 2017 к декабрю 2016

## Динамика государственного долга (% от ВВП)



## Динамика счета текущих операций и отток капитала

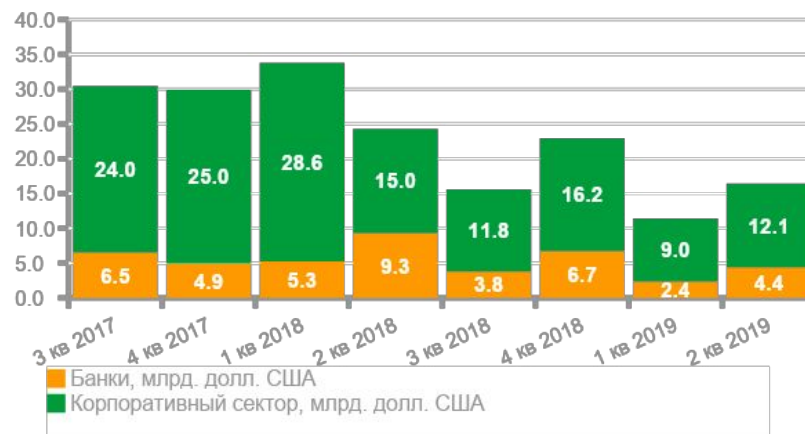


## Международные резервы (млрд. долл. США)



## Выплата внешнего долга банками и корп. сектором

Задолженность по состоянию на 1 июля 2017 г. - 469 млрд. долл. США

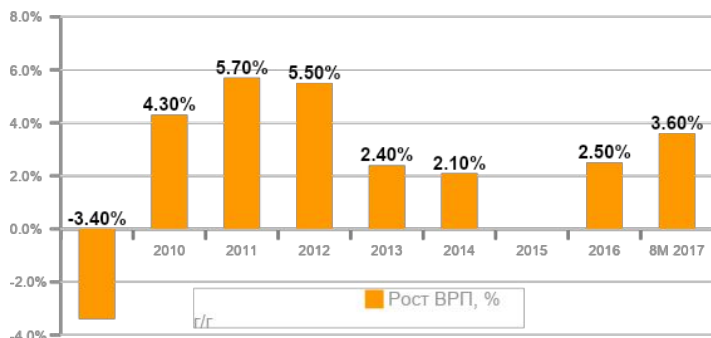


Источник: МВФ, ЦБ РФ



**Татарстан занимает 1-е место в России по инвестиционному климату в 2016 и 2017 гг.\***

## Рост ВРП



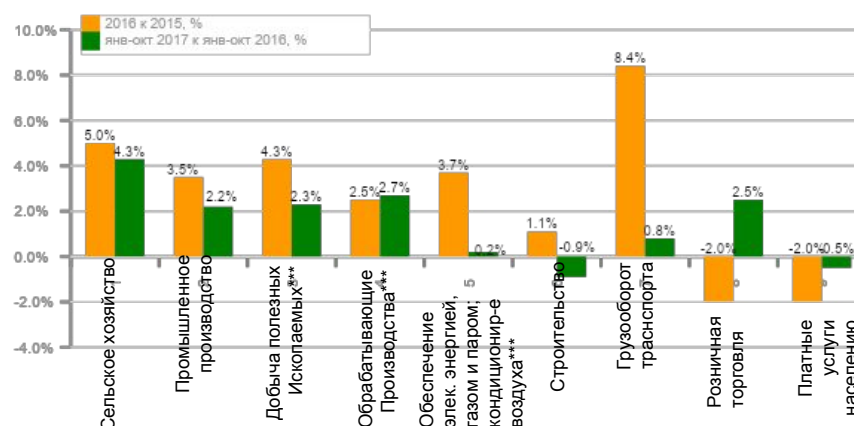
## Реальные располагаемые доходы населения и индекс потребительских цен



## Инвестиции в основной капитал



## Динамика базовых видов экономической деятельности



Источник: Росстат, Минэкономики РТ

\* Согласно Агентству стратегических инициатив РФ \*\* Октябрь 2017 к октябрю 2016

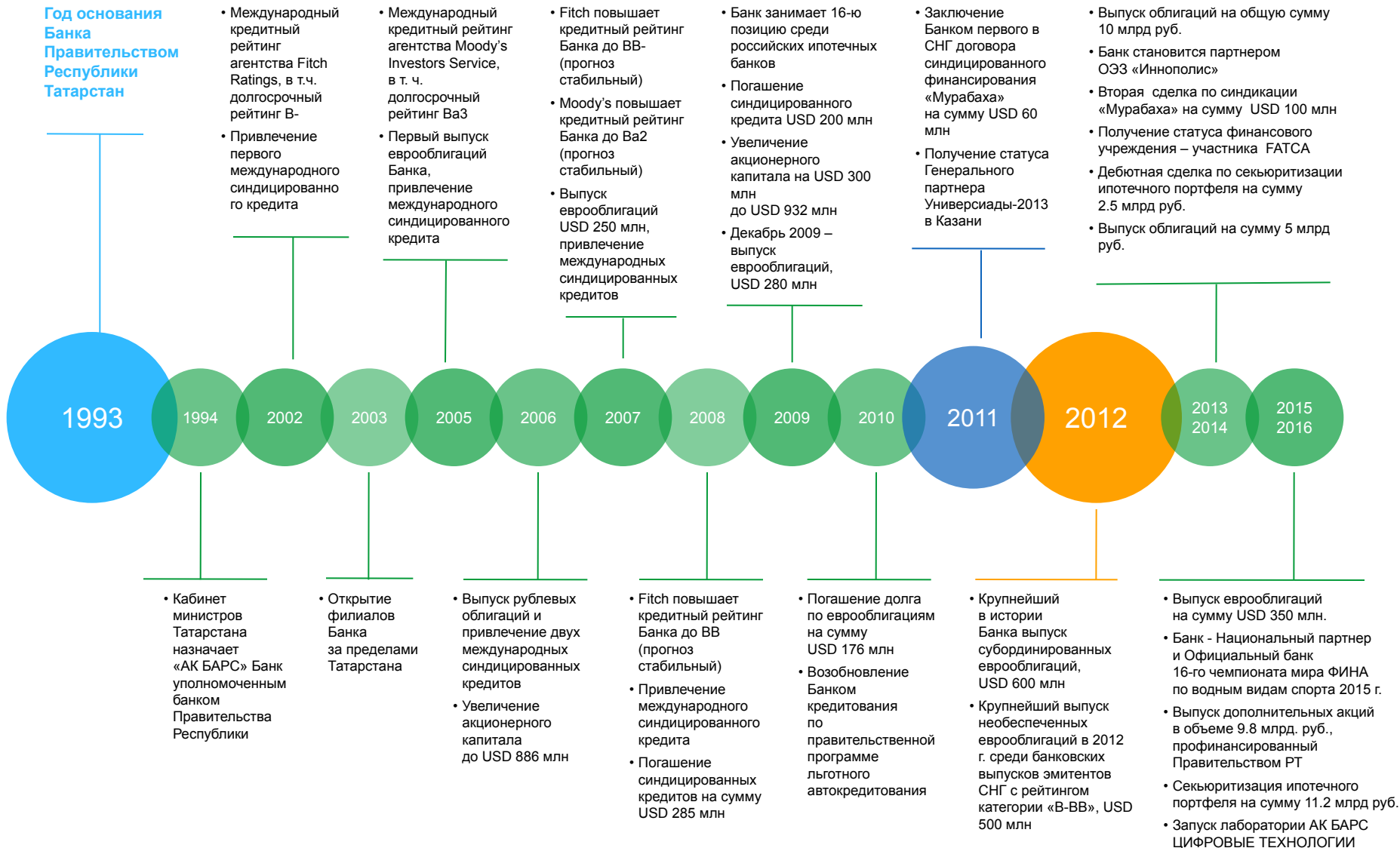
\*\*\* Январь-сентябрь 2017 к январю-сентябрю 2016



Деятельность Банка

«АК БАРС» Банк. Опыт | Уверенность | Инновации

Год основания  
Банка  
Правительством  
Республики  
Татарстан



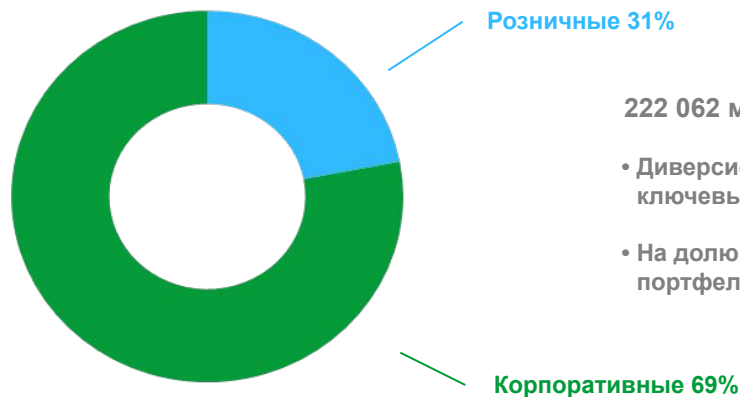
«АК БАРС» Банк играет важную роль в реализации региональной политики республики Татарстан



## Основные акционеры Банка



## Валовый объем кредитного портфеля, 30 сентября 2017 года



222 062 млн. руб.

- Диверсифицированный кредитный портфель «АК БАРС» Банка охватывает все ключевые отрасли экономики Татарстана
- На долю 32 крупнейших заемщиков приходится 36,2% общего кредитного портфеля

## Стабильно высокие результаты

Основные показатели, %	2012	2013	2014	2015	2016	2017_6м	2017_9м
Кредиты (чистый объем) / депозиты	116.5	110.1	128.6	105.3	80.1	75.5	67.8
Резервы / кредиты (валовый объем)	9.3	8.6	6.4	10.1	10.2	11.9	12.5
Просроченные кредиты / кредиты (валовый объем)	7.2	6.9	5.5	5.8	3.0	-	-
Собственный капитал / активы	9.0	8.9	7.0	8.0	11.1	14.3	15.3
Коэфф. капитала 1-го уровня	9.1	9.7	7.5	7.3 <sup>(1)</sup>	9.4	11.1	-
Коэфф. достаточности капитала	13.6	14.5	11.2	18.4 <sup>(1)</sup>	14.0	14.0	-

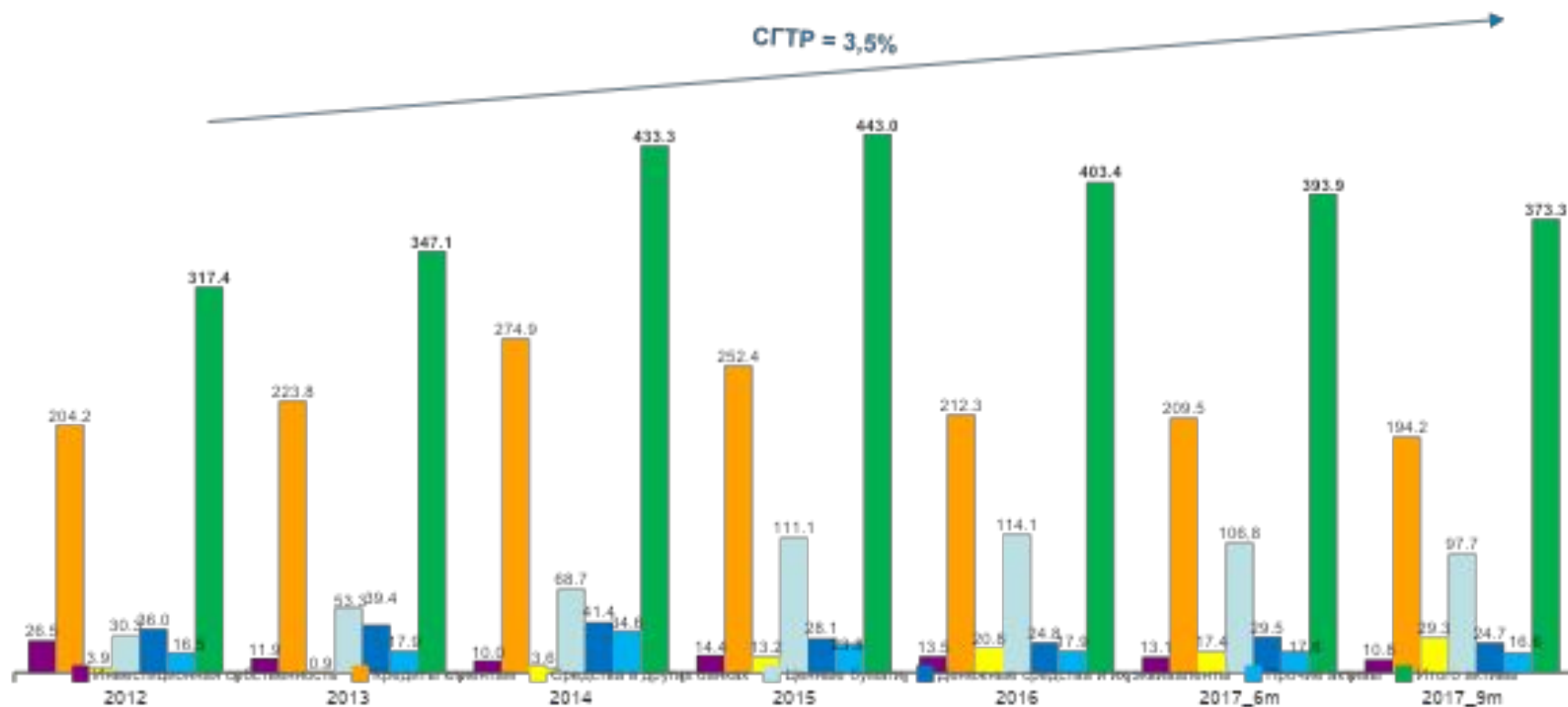
(1) В 2015 году Банк перешел на расчет достаточности капитала по Базель-III





Основные показатели

## Структура активов (млрд руб.)

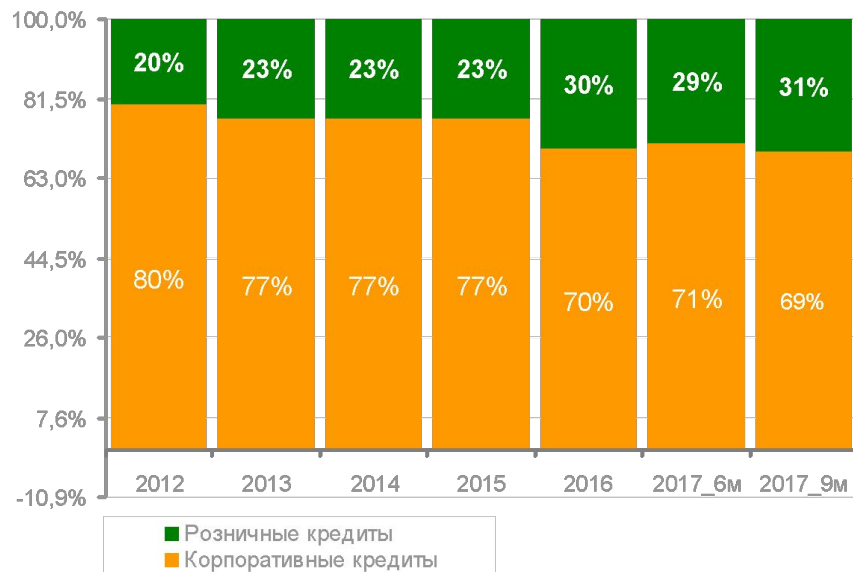


- В течение девяти месяцев 2017 года активы Банка снизились на 7,4%, что обусловлено в основном снижением инвестиционной собственности на 19,9%, вложений в ценные бумаги на 14,4%, снижением доли кредитов на 8,5% по сравнению с 2016 годом.
- Кредиты клиентам представляют собой самую значительную часть активов (52%).

Источник: Отчетность по МСФО



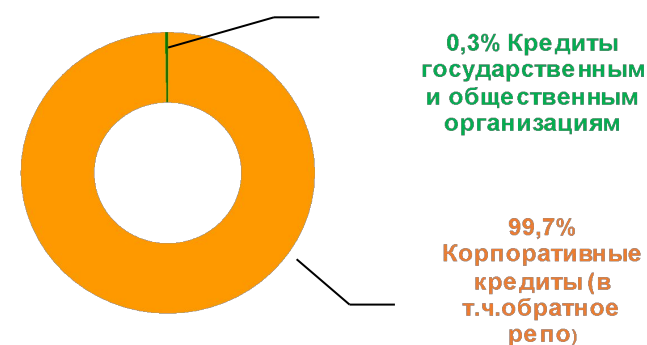
Доли корпоративных и розничных кредитов в структуре кредитного портфеля (%)



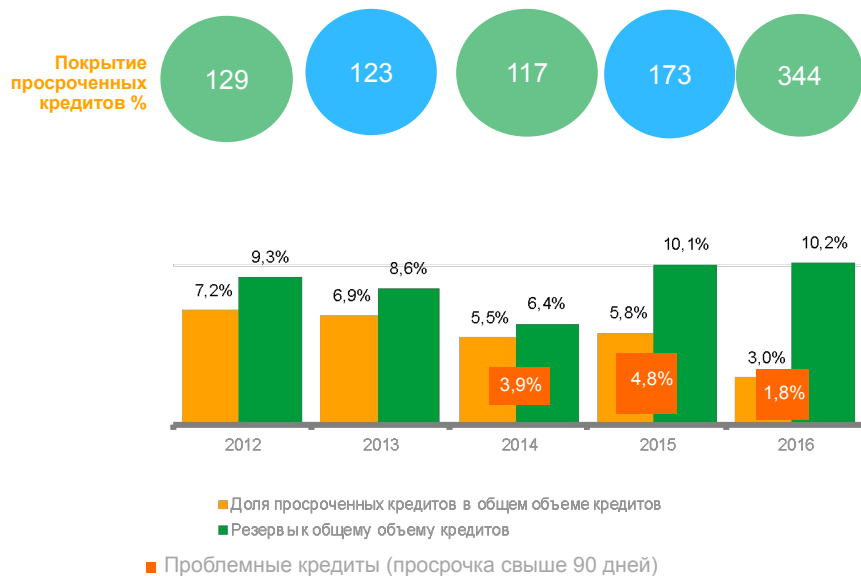
Кредиты физическим лицам (30 сентября 2017 года)



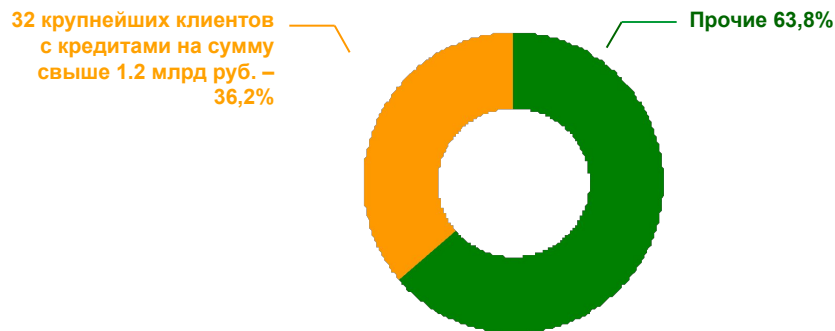
Кредиты юридическим лицам (30 сентября 2017 года)



## Просроченные кредиты и резервы как % от общего объема кредитов



## Структура общего кредитного портфеля (30 сентября 2017 года)



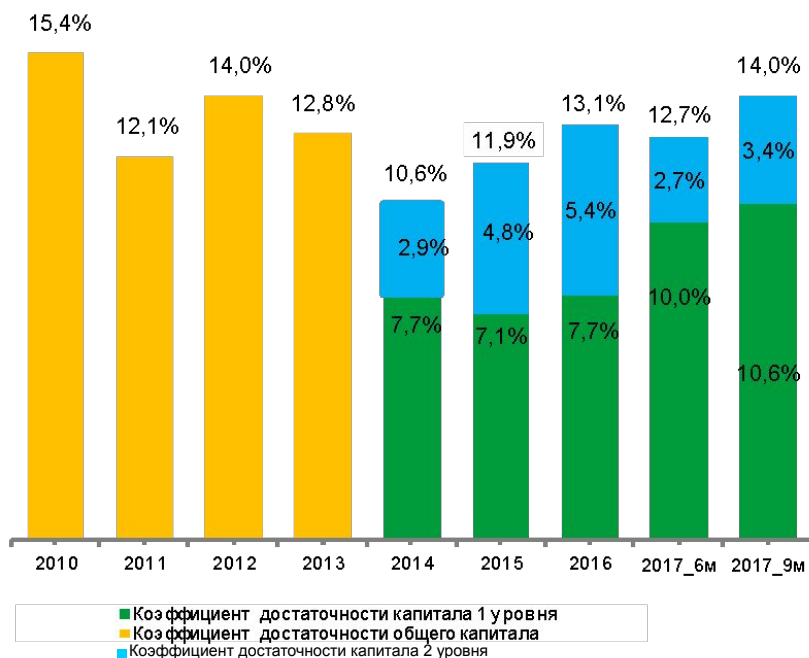
- Доля просроченных кредитов изменилась за 2016 год и составила 3,0% (5,8% в 2015 г.)
- Покрытие просроченных кредитов за счет резервов составляет 344%
- Бизнес Банка направлен на содействие и поддержку деятельности Правительства Республики Татарстан и других заинтересованных лиц (1). На 30 сентября 2017 года:
  - объем кредитов: 23,2 млрд руб. (11,9 % от общего объема кредитования за вычетом резерва)
  - клиентские счета: 148.8 млрд руб. (51.9 % от общего)

Источник: Отчетность по МСФО

(1) Акционеры, прочие заинтересованные лица (включая аффилированные лица, юридические лица под контролем или значительным влиянием руководства или акционеров Банка), правительственные структуры Республики Татарстан и государственные организации.

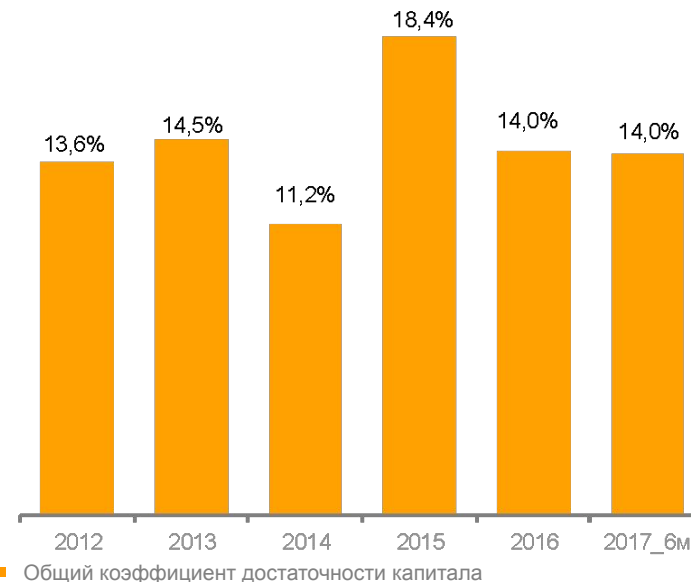
## Требования к капиталу по правилам ЦБ РФ согласно положениям Базель-III (РСБУ)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017_6м	2017_9м
Капитал 1 уровня (млрд. руб.)	34,0	33,5	34,4	35,6	41,6	55,9	56,5
Общий капитал (млрд. руб.)	50,8	50,2	47,7	59,3	70,4	71,1	74,7



## Требования к капиталу согласно положениям Базель-III\* (МСФО)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017_6м
Общий капитал (млрд. руб.)	42,6	46,2	45,4	73,0	63,3	66,9

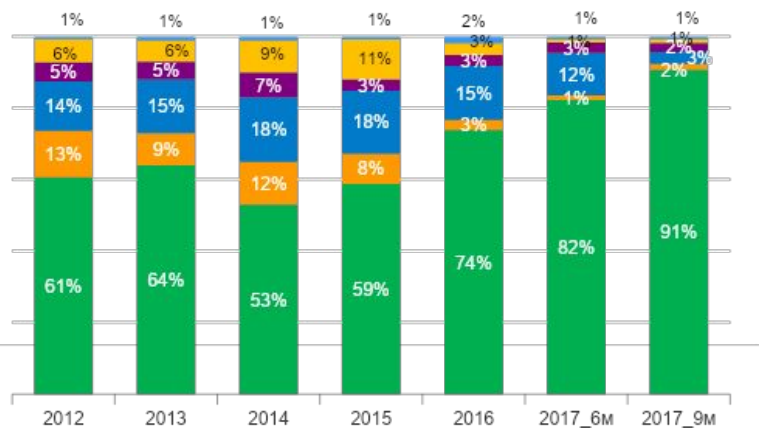


\* До 2014 года (включительно) Банк рассчитывал достаточность капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору - Базель I

- В июне 2015 года «АК БАРС» Банк получил 12.1 млрд руб. от Агентства по страхованию вкладов в качестве капитала 2-го уровня в рамках программы государственной поддержки
- 28 августа 2015 года Банк разместил в полном объеме дополнительный выпуск обыкновенных акций на сумму 9,8 миллиардов рублей.
- В июне 2017 года произошло увеличение уставного капитала на 10 000 000 тысяч рублей за счет дополнительного выпуска акций в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль. Покупателями акций в равном объеме выступили ПАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина и АО «Связьинвестнефтехим».

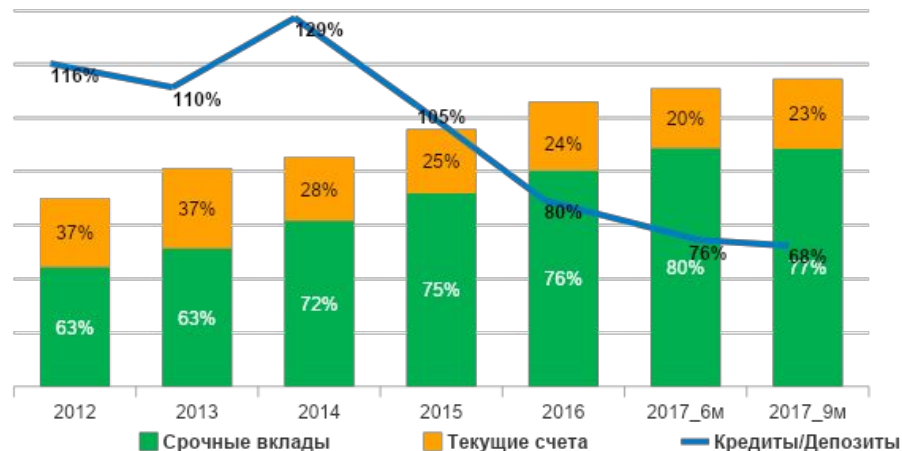
# Устойчивая модель фондирования с ориентацией на депозиты

## Структура пассивов (%)

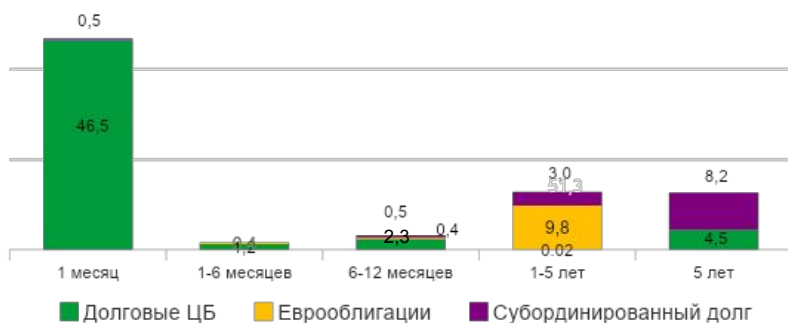


- Клиентские счета
- Средства других банков
- Выпущенные долговые инструменты
- Еврооблигации
- Субординированный долг

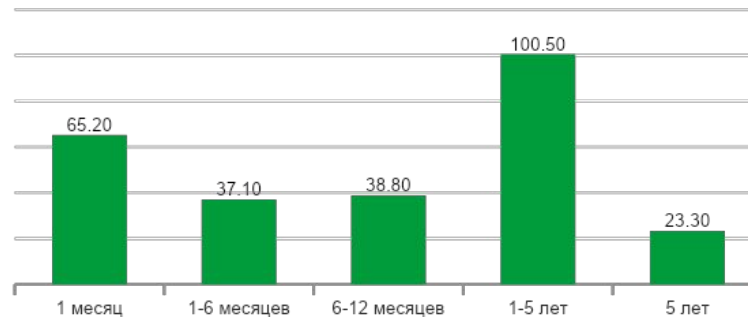
## Клиентские счета (%)



## Сроки погашения задолженности по данным за 2016 год (млрд руб.)



## Сроки клиентских депозитов по данным за 2016 год (млрд руб.)



Источник: Отчетность по МСФО

(1) Прочее включает отложенные обязательства по налогу на прибыль, торговую кредиторскую задолженность, справедливую стоимость производных финансовых инструментов и пр. обязательства



Направления бизнеса

## Розничный бизнес

Самый динамично растущий сегмент



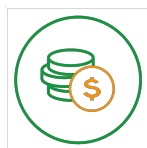
## Корпоративный бизнес

Самый крупный бизнес-сегмент Банка – корпоративный банкинг – 33% от общего дохода (1)



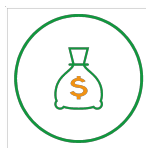
(1) Источник: Отчетность МСФО на 30 сентября 2017 года

## Услуги физическим лицам



### Вклады

- Срочные
- До востребования
- Текущие счета
- Сберегательные сертификаты



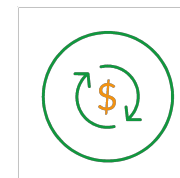
### Кредиты

- Потребительские
- Ипотечные
- Автокредиты



### Карты

- Дебетовые
- Предоплаченные и виртуальные
- Кредитные
- Apple Pay



### Денежные переводы

- Unistream
- Western Union
- Contact
- Золотая корона



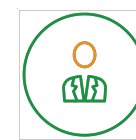
### Брокерское обслуживание

- Доверительное управление
- Интернет-трейдинг
- Покупка еврооблигаций
- Робоэдвайзинг



### Дистанционное обслуживание

- «АК БАРС Online» WEB и мобильная версия
- Мобильный банк на собственной платформе «АК БАРС Online» 3.0
- SMS-Банкинг
- Информационные киоски
- Мобильный кошелек bankOk
- Услуги для неавторизованных пользователей на сайте Банка
- Ак Барс 365 (Туры, Авиа, ВЗР с марта 326 продаж);
- p2p - пластиковые переводы для неавторизованных пользователей на сайте Банка;
- Дистанционные продукты: Заказ карты Evolution, Выдача одобренных кредитов online;
- Бесконтактные платежи: Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay
- Онлайн-консультант с чат-ботом в мобильном банке «АК БАРС Online» 3.0



### Прочие услуги

- Обмен валюты
- Прием платежей
- Драгоценные металлы
- Обезличенные металлические счета
- Сейфовые ячейки
- Ценные бумаги
- Почта-банк
- Страховые коробочные продукты
- ИСЖ, НСЖ, НПФ
- Сервис TaxFree4U
- Возврат НДФЛ онлайн

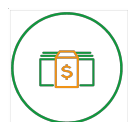


## Услуги юридическим лицам



### Расчетно-Кассовое Обслуживание

- Счета для резидентов
- Счета для нерезидентов



### Кредиты бизнесу

- Кредиты малому бизнесу
- Кредиты среднему и крупному бизнесу



### Онлайн услуги

- Интернет/Клиент-Банк
- Электронная выписка по счету
- Телефон-клиент
- Резервирование Банковского счета



### Банковские карты

- Зарплатные проекты
- Корпоративные карты
- Торговый эквайринг
- Интернет эквайринг



### Размещение Денежных средств

- Депозиты срочные в рублях и иностранной валюте
- Депозиты «Овернайт»
- Депозиты до востребования
- Начисление процентов на -неснижаемый остаток по счету.



### Внешнеэкономическая деятельность

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Документарные операции
- Международные гарантии
- Торговое финансирование
- Конверсионные операции



### Банковские гарантии

Все виды гарантий, включая экспресс гарантии (в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ); открытые лимиты в ФТС; Росалкогольрегулирование.



### Брокерское обслуживание

- Размещение денежных средств
- Валютные операции
- Финансирование под залог ценных бумаг
- Инвестиционно-аналитическая поддержка



ПАО «АК БАРС» БАНК имеет широкую корреспондентскую сеть с ведущими банками России и мира, что позволяет оперативно и профессионально осуществлять расчетные операции, банкнотные и другие сделки

Банки – корреспонденты	Валюта
<b>США</b>	
JPMorgan Chase Bank NA	USD
<b>Германия</b>	
Commerzbank AG	EUR/GBP
J.P. Morgan AG	EUR
VTB Bank (Deutschland) AG	EUR
<b>Швеция</b>	
SEB (Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ))	SEK
<b>Австрия</b>	
Raiffeisen Bank International AG	EUR

Банки – корреспонденты	Валюта
<b>Япония</b>	
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	JPY
<b>Швейцария</b>	
UBS AG	CHF
<b>Великобритания</b>	
JPMorgan Chase Bank NA	GBP
<b>Турция</b>	
Turkiye Is Bankasi A.S.	TRY
<b>Китай</b>	
Agricultural Bank of China Limited	CNY
<b>Республика Беларусь</b>	
ОАО «Белинвестбанк»	RUB

Инвестиционный бизнес представлен в составе

- ПАО «АК БАРС» БАНК
- Инвестиционной Компании «АК БАРС Финанс»
- Управляющей компании «АК БАРС КАПИТАЛ»

AK BARS Bank	Bloomberg «BBG000PG2V69»
AK BARS Finance Investment Company	Bloomberg «BBG001BBN3T7»
AK BARS CAPITAL Management Company	Bloomberg «BBG004TTLGM3»

«АК БАРС» Банк применяет широкий спектр инструментов:

- структурированное финансирование,
- векселя, торговые операции,
- брокерские услуги,
- облигации,
- евробонды,
- альтернативные финансы.

Информация о Банке и публичных займах Банка доступна на сайте Московской Биржи и в терминалах Bloomberg and Reuters.

Банк является надежным заемщиком на внутреннем долговом рынке и, начиная с 2005 г., – активным участником международного рынка еврооблигаций.

# Bloomberg



MOSCOW  
EXCHANGE

## Мурабаха

Мурабаха — первая исламская синдикация \$ 60 000 000 «Сделка года в Европе». Первая сделка в СНГ

**Заемщик  
2011**

## ОАО «АК БАРС» БАНК

Еврооблигации \$ 500 000 000 Крупнейший выпуск необеспеченных еврооблигаций в 2012 г. среди банковских выпусков эмитентов СНГ с рейтингом категории «В-ВВ»

**Эмитент  
2012**

## Мурабаха

Мурабаха – вторая исламская синдикация \$ 100 000 000 Специальная премия IFN в рамках номинации «Сделка года в Европе»

**Заемщик  
2013**

## ОАО «АК БАРС» БАНК

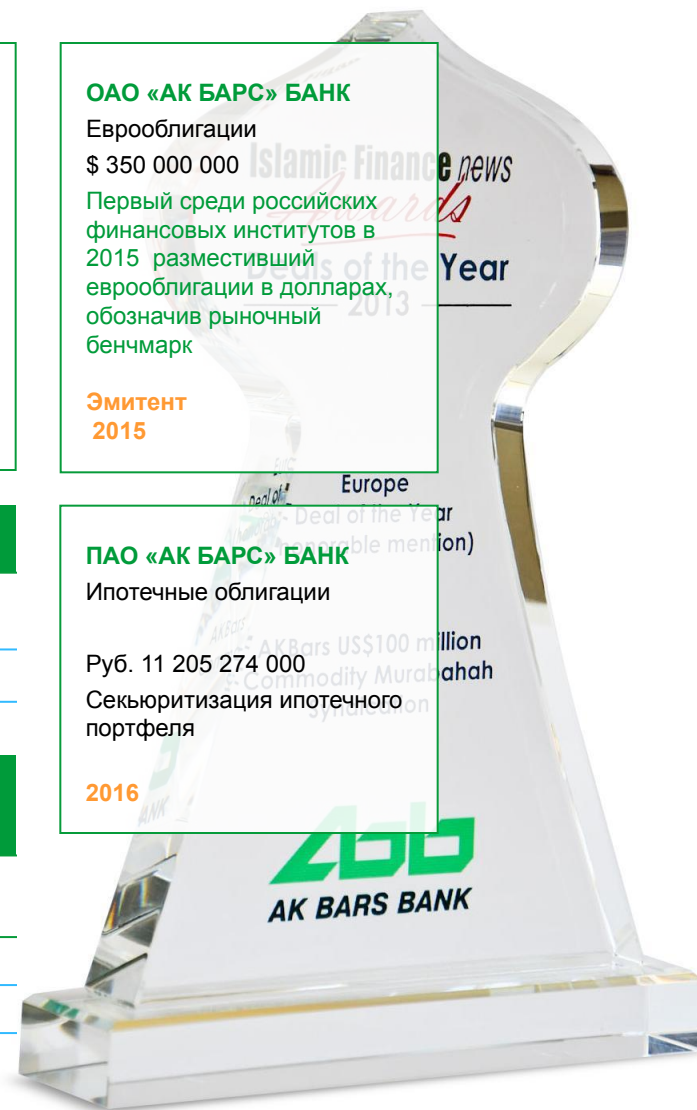
Еврооблигации \$ 350 000 000 Первый среди российских финансовых институтов в 2015 разместивший еврооблигации в долларах, обозначив рыночный бенчмарк

**Эмитент  
2015**

## ПАО «АК БАРС» БАНК

Ипотечные облигации Руб. 11 205 274 000 Секьюритизация ипотечного портфеля

**2016**



### Еврооблигации Банка в обращении

Выпуск	Объем, USD млн.	Год выпуска	Срок, лет
LPN-субординированный займ	600	2012	10 лет
LPN-2018	350	2015	3 года

### Биржевые облигации Банка в обращении и ипотечные облигации

Выпуск /эмитент	Объем, млрд. руб.	Год выпуска	Срок, лет
ИА АкБарс	2.5	2014	33
ИА АкБарс2	11.2	2016	31

В сфере торгового финансирования «АК БАРС» Банк нацелен на выстраивание долгосрочных отношений с зарубежными финансовыми институтами и реализует сотрудничество с учетом как собственных экономических интересов, так и интересов банков-партнеров и клиентов Банка.

### Основные сделки Банка за последние годы:

- Банк получил финансирование от своего многолетнего партнера Raiffeisen Bank International AG (Австрия), предоставившего ресурсы под гарантию австрийского экспортного кредитного агентства Oesterreichische Kontrollbank AG. За счет привлеченного финансирования «АК БАРС» Банк прокредитовал закупку своим клиентом у австрийской компании продукции промышленного производства.
- «АК БАРС» Банк предоставил финансирование «Белгазпромбанку» под экспортный контракт своего клиента. За счет привлеченного финансирования «Белгазпромбанк» кредитует закупку белорусским импортером продукции у российского поставщика в целях собственного производства. Сделка осуществлена при участии Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР).
- Банк предоставил финансирование ОАО «АСБ Беларусбанк» под импортный контракт его клиента с российским экспортером сроком на один год. Предоставленные «АК БАРС» Банком средства направляются белорусским банком на закупку оборудования российского производства.
- В 2015-2017 гг. Банк участвовал в качестве кредитора в синдицированных кредитах, привлеченных "Банком развития Республики Беларусь" и "Белагропромбанком" для целей торгового финансирования.
- В 2016 году Банк использовал кредитную линию, открытую Citibank N.A., для предоставления средств на закупку клиентом Чебоксарского филиала Банка продукции у китайского поставщика.
- В 2016-2017 гг. Банк продолжает сотрудничество с белорусскими банками в рамках установленных на них лимитов и реализует сделки по предоставлению им торгового финансирования под контракты белорусских предприятий с поставщиками из России.







Иновации



**RUN**

блок осуществления  
текущей деятельности



**CHANGE**

блок инновации  
и внедрения изменения

Количество продуктовых команд и их состав увеличивается каждый квартал в зависимости от масштабов проектов

**AGILE**

первые результаты:  
значительное (в 2 раза) сокращение  
TIME TO MARKET

## AK BARS ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ



## Цели создания NEXT

- Диверсификация: новое направление – цифровой бизнес
- Построение финансового супермаркета
- Рост транзакционного бизнеса
- Удержание текущей и приобретение новой клиентской базы
- Центр собственных компетенций в области fintech
- Оптимизация сети (каналов)
- Развитие за пределами региона присутствия, в регионах без физического присутствия
- Выстраивание omni-channel

**Лаборатория позволяет  
Банку создавать  
уникальные банковские  
продукты и сервисы**





**ОПЫТ. УВЕРЕННОСТЬ. ИННОВАЦИИ**

Стратегии Банка





**Экосистема Банка** – это организация, обладающая компетенциями по взаимодействию с клиентами, бизнес средой, а также продвинутой моделью управления

Если смотреть на экосистему **глазами клиентов**, то это платформа, в рамках которой возможно удовлетворение широкого перечня финансовых и нефинансовых потребностей, при этом процесс взаимодействия клиента с Банком проходит через омниканальную систему.

## Корпоративный бизнес

- Активное продвижение адресных банковских продуктов, удобных сервисов
- Развитие транзакционных услуг
- Внедрение новейших технологий, начиная с облачных сервисов и заканчивая применением API-интерфейсов

## Розничный бизнес

- Позиционирование Банка как Life style partner
  - Развитие дистанционных каналов обслуживания, в частности, интернет и мобильного банкинга
  - Активное использование предиктивных продаж, предложений, предвосхищающих потребности клиентов
- ✓ *Ожидается двукратное увеличение количества активных клиентов Розничного блока к 2021 году*
- ✓ *Увеличение доли ПАО «АК БАРС» БАНК более чем в два раза на рынке активных клиентов-физических лиц по Республике Татарстан*

## Инвестиционный бизнес

- Развитие концепции финансового супермаркета
- Программа развития дистанционных и цифровых каналов обслуживания
- Применение технологий Roboadvising для автоматизированной консультации клиентов на рынке ценных бумаг

---

Наши услуги и сервисы должны стать доступны клиентам вне зависимости от физического присутствия Банка. Мы готовим пилотный проект по выводу наших банковских продуктов на новые рынки без открытия офиса, а некоторые наши сервисы уже сейчас доступны для всех смартфонов и запускаются без визита в Банк.



Приложения: показатели по МСФО

# Финансовые показатели

Баланс, млрд руб.	2012	2013	2014	2015	2016	2017_9м	СГТР 2012 – 2017_9м
Денежные средства и их эквиваленты	36.0	39.4	41.4	28.1	24.8	24.7	-7,6%
Портфель ценных бумаг (включая прямое РЕПО и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	30.3	53.3	68.7	111.1	114.1	97.7	27,9%
Средства в других банках	3.9	0.9	3.6	13.2	20.8	29.3	53,0%
Валовые кредиты	225.1	244.7	293.8	280.6	236.3	222.0	15,8%
Резервы	20.9	21.0	18.9	28.2	24.0	27.8	14,9%
Чистые кредиты	204.2	223.8	274.9	252.4	212.3	194.2	-1,0%
Инвестиционная собственность	26.5	11.9	10.0	14.4	13.5	10.8	-17,2%
Прочие активы	16.5	17.9	34.6	23.8	17.9	16.6	0,0%
<b>Всего активы</b>	<b>317.4</b>	<b>347.1</b>	<b>433.3</b>	<b>443.0</b>	<b>403.4</b>	<b>373.3</b>	<b>3,5%</b>
Средства других банков	37.5	27.6	48.7	34.6	10.0	5.4	-33,6%
Клиентские счета	175.3	203.2	213.8	239.6	264.9	286.6	10,9%
Инструменты "мурабаха" и еврооблигации	15.3	16.5	28.1	12.8	10.6	7.9	-12,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	40.0	47.4	72.6	71.7	54.5	10.7	-24,3%
Субординированный долг	18.8	20.3	34.9	45.2	12.2	3.4	-30,1%
Прочие обязательства	2.2	1.3	5.0	3.5	6.5	2.1	-0,3%
<b>Всего обязательства</b>	<b>289.0</b>	<b>316.3</b>	<b>403.0</b>	<b>407.4</b>	<b>358.7</b>	<b>316.1</b>	<b>1,9%</b>
Собственный капитал	28.4	30.8	30.3	35.6	44.7	57.2	15,9%
<b>Всего обязательства и капитал</b>	<b>317.4</b>	<b>347.1</b>	<b>433.3</b>	<b>443.0</b>	<b>403.4</b>	<b>373.3</b>	<b>3,5%</b>
<b>Основные нормативы, %</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017_9м</b>	
Кредиты (чистый объем) / депозиты	116.5	110.1	128.6	105.3	80.1	67.8	
Резервы / кредиты (валовый объем)	9.3	8.6	6.4	10.1	10.2	12.5	
Просроченные кредиты / кредиты (валовый объем)	7.2	6.9	5.5	5.8	3.0	-	
Собственный капитал / активы	9.0	8.9	7.0	8.0	11.1	15.3	
Коэфф. капитала 1-го уровня	9.1	9.7	7.5	7.3 <sup>(1)</sup>	9.4	-	
Коэфф. достаточности капитала	13.6	14.5	11.2	18.4 <sup>(1)</sup>	14.0	-	

Источник: Отчетность МСФО

(1) В 2015 году Банк перешел на расчет достаточности капитала по Базель III

Отчет о прибылях и убытках, млн руб.	9 мес 2016 года	9 мес 2017 года
Чистый процентный доход	4 712	6 347
Чистый комиссионный доход	1 641	1 886
Прочие доходы	14 631	15 693
<b>Операционная прибыль</b>	<b>20 984</b>	<b>23 926</b>
Операционные расходы	(6 093)	(6 814)
<b>Всего прибыль до формирования резервов и уплаты налогов</b>	<b>14 891</b>	<b>17 112</b>
Резервы на покрытие убытков по кредитам	(10 337)	(9 657)
<b>Прибыль до уплаты налогов</b>	<b>4 554</b>	<b>7 455</b>
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	(747)	(1 224)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>3 807</b>	<b>6 231</b>

Источник: Отчетность МСФО



БЛАГОДАРИМ  
ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО!

