

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АК БАРС» БАНК
за 12 месяцев 2018 года**

Содержание

1. Введение к пояснительной информации	32
1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы.....	32
2. Краткая характеристика деятельности.....	34
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	38
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	38
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	39
4.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	40
4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости, уровни иерархии	42
4.6 Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации	43
4.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	44
4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания	46
4.9 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения переклассифицированных из одной категории в другую	46
4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	46
4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	48
4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	49
4.13 Переоценка основных средств	50
4.14 Прочие активы Банка	51
4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций.....	51
4.16 Остатки средств на счетах клиентов	51
4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
4.19 Неисполненные обязательства	52
4.20 Прочие обязательства.....	53
4.21 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	53
4.22 Уставный капитал Банка	53
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	55
5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов	55
5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	56
5.3 Выбытие и обесценение объектов основных средств	56
5.4 Чистая прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	57
5.5 Налоги	57
5.5 Прибыль/убыток от прекращенной деятельности.....	57
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	57
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	58
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	58
Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков:.....	60
-кредитный риск;.....	60
-рыночный риск;.....	60
-риск ликвидности.	60
Концентрация в части прочих значимых рисков Банком не рассматривается.	60
8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов	61
Сделки по уступке прав требований.....	65
8.2 По рыночному риску	67
8.3 По риску ликвидности.....	69
8.4 По каждому типу операций хеджирования.	71
9. Управление капиталом	71
10. Сегментный анализ.....	76

11.Операции со связанными с кредитной организацией сторонами	78
12.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.....	80
13. Система оплаты труда.....	81
14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	83
15.Судебные иски	83
16. Информация для регулятивных целей	84
16.1 Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала).....	84
16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	91
16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019	93
16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами	94
16.5 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"	94
16.6 Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2018.....	95
16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 95	

1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на предварительное утверждение Советом директоров Банка 24 апреля 2019 года и затем на окончательное утверждение общим собранием акционеров.

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2018 и 2017 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	ПАО «АК БАРС» БАНК
Основной государственный регистрационный номер	1021600000124
Юридический адрес	Россия, Республика Татарстан 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	www.akbars.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1479

1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы¹

№	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Статус участника банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
0	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1				
1	Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»	410600, г. Саратов, ул. Московская, 75	0	100.0000	120844.01	1

¹ по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.01.2019г.

По графе 7 «Статус участника банковской группы»: 1 дочерняя организация, 2 зависимая организация, 3-совместно контролируемое предприятие, 4-структурированное предприятие; 20-

№	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Статус участника банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
2	Акционерное общество "АК БАРС Лизинг"	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1	0	100.0000	251335.80	1
3	Общество с ограниченной ответственностью "Ак Барс Ипотека"	420111, РТ, г. Казань, ул. Кремлевская, д.6/20	0	100.0000	500 010.00	1
4	Акционерное общество Инвестиционная компания "Ак Барс Финанс"	101000, г. Москва, ул. Лубянский проезд, д. 15, стр. 2	0	100.0000	155 660.00	1
5	Общество с ограниченной ответственностью "Ак Барс Галерея"	420111, РТ, г. Казань, ул. Баумана, д.44/10-8	0	100.0000	20 000.00	1
6	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АК БАРС-Мед"	420120, РТ, г. Казань ул. Меридианная, д.1А	0	100.0000	150 000.00	1
7	AKBF Investments Limited	196/4 Sotiri Tofini, 2nd floor, 4102 Agios Athanasios, Limassol, Cyprus	4	100.0000	121 140.00	1
8	Акционерное общество "Социальная карта"	420069, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А	0	100.0000	65 700.00	1
9	Открытое акционерное общество "Центр развития земельных отношений РТ"	420043, РТ, г. Казань, ул. Вишневского, д.26	0	50.0000	5 000.00	2
10	Акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "Тандем"	420111, г. Казань, ул. Саид-Галеева, д.25	0	100.0000	4 159 177.78	1
11	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АК БАРС КАПИТАЛ"	420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1А	0, 16	20.0000	20 400.00	2
12	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"	119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А	0	0.0000	0.00	4
13	AK BARS LUXEMBOURG S.A.	442/14, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg	0	0.0000	0.00	4
14	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент АкБарс2"	125171, г. Москва, Шоссе Ленинградское, д. 16А, стр.1	0	0.0000	0.00	4
15	Открытое акционерное общество "Транспортная карта"	420087, Татарстан Респ, Казань г, Крылова, дом № 3	8	51.0000	5.10	1
16	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Страхование"	420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1А	0	100.0000	220 000.00	1

№	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Статус участника банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
17	Общество с ограниченной ответственностью "Друг компании"	420111, республика Татарстан, город Казань, улица Островского, дом 35, офис 5	0	0.0000	0.00	1
18	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Цифровые технологии"	420500, республика Татарстан, Верхнеуслонский район, город Иннополис, Университетская улица, дом 7, офис 217	0	0.0000	0.00	1
19	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	420061, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Николая Ершова, д.55Е	0, 4	60.9188	104 420.71	1
20	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Медицина"	420107, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Островского, д.38	0, 6	100.0000	112 353.10	1
21	Общество с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "АК БАРС"	420124, РТ, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А	20	100.0000	10.00	1

1.1.1 Список паевых инвестиционных фондов, являющихся консолидируемыми участниками банковской группы

№	Полное наименование паевого инвестиционного фонда	Регистрационный номер паевого инвестиционного фонда	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов)
1	Закрытый паевой инвестиционный фонд "АК БАРС - Перспектива"	0792-75407676	100.0000
2	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "АК БАРС - Альянс"	2093-94199746	100.0000
3	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций "АК БАРС - Инвестиции"	1076-58229138	100.0000

2.Краткая характеристика деятельности

ПАО «АК БАРС» Банк стабильно входит в число крупнейших банков и является лидером банковской отрасли Республики Татарстан. В рейтинге банков Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 16-е место по размеру собственного капитала, 22-е место по размеру активов (по данным сайта www.banki.ru).

На 01.01.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 5 филиалов в крупных городах России, 135 дополнительных офисов, 12 операционных касс, 80 операционных офисов.

ПАО «АК БАРС» Банк является универсальным банком и развивает такие направления деятельности, как корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

В ближайшие годы Банк ставит задачу качественного роста бизнеса и развития от локального регионального Банка до Банка федерального значения. Банк определил, что стратегия развития бизнеса должна быть дифференцирована в зависимости от региона РФ. Опорным регионом будет оставаться Республика Татарстан, поэтому Банк будет делать упор на взаимодействие с теми отраслями экономики, которые определяются Республикой Татарстан и Российской Федерацией как ключевые направления развития региона и страны.

Стратегия Банка предполагает постепенный переход от кредитно-транзакционной к транзакционно-кредитной модели развития с лидирующими позициями в кросс-продажах. Такое изменение позволит Банку снизить негативные последствия изменения внешней среды и, соответственно, повысить устойчивость банка на длительном промежутке времени, а также увеличить рентабельность Банка в целом.

Развитие розничного блока предполагает создание Цифрового Банка, что в совокупности с другими мероприятиями в будущем позволит в 2 раза увеличить долю рынка по активным клиентам и выйти на доминирующие позиции в РТ. Развитие корпоративного бизнеса предполагает наращивание клиентской базы корпоративных клиентов и предоставление им расширенной линейки продуктов и пакетных предложений. В инвестиционном блоке Банк планирует расширить спектр инвестиционных решений путем внедрения новых и активизации продаж существующих совместных продуктов с дочерними компаниями Группы.

Банк имеет рейтинги, присвоенные международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Moody's Investors Service: долгосрочный B2, прогноз-позитивный;

RAEX (Эксперт РА): ruA-, прогноз-стабильный;

АКРА :A- (RU), прогноз-стабильный.

ПАО «АК БАРС» БАНК является членом государственной обязательной системы страхования вкладов.

Активы Банка на 1 января 2019 года составили 498,33 млрд. рублей. Собственный капитал Банка (по Положению № 395-П) составил 79,01 млрд. руб. Оплаченный Уставный капитал – 48,02 млрд. руб. За 2018 год Банком получена прибыль в размере 2,71 млрд. рублей.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики за 2018 год

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий устанавливаются внутренними нормативными документами Банка обособленно по отношению к различным видам активов и обязательств.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности – предполагается, что Банк будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета – Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущих периодов.

Имущественная обособленность – имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

Раздельное отражение активов и пассивов – в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Оценка активов и обязательств:

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данный пункт не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления-финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость – отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Подготовка баланса и отчетности в сводном формате – Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Отражение операций по внебалансовым счетам - ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета – предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Мультивалютность аналитического учета – бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой (для золота) и лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы.

Положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Резерв на возможные потери по ссудам формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды (то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным на счетах бухгалтерского учета на момент ее оценки) и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением № 590-П.

Резервы на возможные потери формируется банком по следующим требованиям и обязательствам:

- вложения в ценные бумаги;

- остатки на балансовых счетах ;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- требования по прочим операциям;
- прочие финансово-хозяйственные операции;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах и прочее участие;
- активы, переданные в доверительное управление;
- требования по получению процентных доходов;
- условные обязательства кредитного характера на внебалансовых счетах;
- имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
- по прочим потерям;
- по оценочным обязательствам некредитного характера;
- операции, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания).

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

В случае технической реализации, все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ежедневно оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка счетов активов и пассивов осуществляются отдельно и показываются в развернутом виде.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Ошибочное (исправленное) отражение (не отражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено в частности:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей.

Не являются ошибками неточности и пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот

отчетный период) устанавливается в размере 5 процентов от суммы остатка соответствующего балансового счета, отраженного в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) за предыдущий отчетный период в котором совершена ошибка.

Характер допущений, основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода устанавливаются в отношении каждого вида активов и обязательств обособленно.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расчетные счета в торговых системах	138 463	473 151
Остатки по счетам в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	9 238 141	8 118 357
Наличные средства	9 651 096	10 371 248
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- других стран	1 213 302	1 314 526
- Российской Федерации	1 532 700	1 024 616
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 773 702	21 301 898

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корпоративные акции, в т.ч.	74 925	1 061 566
<i>Кредитных организаций</i>	<i>12 715</i>	<i>151 760</i>
<i>Российских компаний</i>	<i>62 210</i>	<i>884 462</i>
<i>Иностранных компаний</i>	<i>-</i>	<i>25 344</i>
Итого долевого ценных бумаг	74 925	1 061 566
ПФИ	76 659	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 584	1 061 566

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в Российской Федерации.

Структура вложений в корпоративные акции в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	12 715	16.97	151 760	16.63
Прочие финансовые услуги	12 950	17.28	61 724	2.86
	-	-	-	-
Итого вложения в акции финансовых организаций	25 665	34.25	213 484	19.49
Нефтегазовая отрасль	-	-	197 744	45.54
Электроэнергетика	48 530	64.77	363	-
Телекоммуникации и связь	730	0.97	292 628	33.61
Химическая и нефтехимическая отрасль	-	-	4 101	1.36
Торговля	-	-	353 246	-
Итого вложения в акции нефинансовых организаций	49 260	65.75	848 082	80.51
Итого вложений в корпоративные акции	74 925	100	1 061 566	100

Структура производных финансовых инструментов в разрезе видов и видов базисных активов по состоянию на 01.01.19

	Своп	Процентный своп
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Евро	76 659	-
Доллар США	0	-
Швейцарский франк	0	-
Процентные сделки	-	0
Итого ПФИ	76 659	0

4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	118 191 685	44 504 577
Депозиты в Банке России	16 500 000	3 379 150
Размещенные средства в иных кредитных организациях, в т.ч.	101 691 685	41 125 427
обратное репо	57 685 953	23 937 441
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	70 701 490	67 309 486
Кредиты малому и среднему бизнесу	78 128 343	69 542 319
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 161 500	804 558
Кредиты государственным и общественным организациям	8 270 954	10 490 030
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	8 016 965	9 510 164
Ипотечные кредиты	53 984 250	35 710 956
Автокредиты	960 571	1 562 222
Потребительские кредиты	17 922 751	18 715 165
Требования по аккредитивам и выплаченным гарантиям	1 437	-
Итого ссудная задолженность	361 339 946	258 149 479
Резервы на возможные потери	(45 421 514)	(33 441 768)
Итого чистая ссудная задолженность	315 918 432	224 707 711

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Просроченная задолженность	14 147 132	8 726 816
До востребования и на 1 день	2 225 680	544 079
До 5 дней	32 058	30 558
До 10 дней	56 971 776	31 084 186
До 20 дней	7 434 798	7 039 488
До 30 дней	2 362 419	12 062 590
До 90 дней	66 611 802	20 970 090
До 180 дней	21 544 740	17 526 002
До 270 дней	14 461 230	12 667 940
До 1 года	23 256 223	19 052 449
Свыше 1 года	152 292 088	128 445 281
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	361 339 946	258 149 479

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Банк России	16 500 000	4.57	3 379 150	1.31
Кредитные организации	101 691 685	28.14	41 125 427	15.93
Физические лица	80 884 537	22.39	65 498 507	25.37
Финансовые услуги	28 700 932	7.94	24 953 454	9.67
Строительство и девелопмент	49 346 822	13.66	48 953 174	18.96
Торговля	26 683 234	7.38	20 995 647	8.13
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	18 739 827	5.19	19 798 563	7.67
Услуги	2 589 577	0.72	2 030 819	0.79
Транспорт	2 860 222	0.79	3 519 832	1.36
Прочие производства	1 921 910	0.53	2 549 584	0.99
Химическая отрасль	11 962 332	3.31	5 739 618	2.22
Машиностроение	5 584 433	1.55	3 921 126	1.52
Черная и цветная металлургия	3 697 470	1.02	2 564 054	0.99
Телекоммуникации	4 535 253	1.26	273 757	0.11
Электроэнергетика	3 806 411	1.05	1 683 583	0.65
Топливная промышленность	48 532	0.01	10 131 158	3.92
Легкая промышленность	117 783	0.03	89 187	0.04
Лесная и лесоперерабатывающая промышленность	949 022	0.26	942 750	0.37
Органы государственной власти и государственные организации	719 964	0.20	89	0.00
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	361 339 946	100	258 149 479	100

Географический анализ ссудной задолженности

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация	339 715 460	253 682 603
Развитые страны	8 572 979	328 278
Прочие нерезиденты	13 051 507	4 138 598
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	361 339 946	258 149 479

4.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 956 049	22 980 730
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 788 228	6 295 471
Облигации Банка России	-	812 824
Корпоративные облигации	7 132 107	15 197 498
Корпоративные еврооблигации	41 087 412	58 764 300
Муниципальные облигации	-	1 216 919
Итого долговых ценных бумаг	52 963 796	105 267 742
Корпоративные акции	34 868 222	40 337 132
Депозитарные расписки	-	669 567
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 600 549	1 268 551
Паи	380 933	380 933
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	89 813 500	147 923 925
Резервы на возможные потери	(1 740 554)	(1 364 786)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 072 946	146 559 139

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг для продажи имеют сроки погашения с октября 2019 года по май 2029 года, купонный доход от 2,50% до 7,35% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 7,00% до 10,43% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года в портфеле ценных бумаг для продажи они имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года, купонный доход от 2,875 % до 5,00% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 4,25 до 5,00% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2020 года по октябрь 2047 года, купонный доход от 4,9% до 12,62% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 4,9% до 14,25% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и компаниями-нерезидентами и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США. По состоянию на 1 января 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2019 года по март 2027 года, купонный доход от 4,6% до 8,00% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 3,35% до 13,00% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	39 650 078	45.02	52 374 287	35.7
Прочие финансовые услуги	7 402 730	8.40	12 295 342	8.40
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	47 052 808	53.42	64 669 629	44.1
Нефтегазовая отрасль	13 304 511	15.11	19 038 492	13.0
Связь	-	-	1 355 995	0.9
Металлургическая промышленность	-	-	4 168 234	2.8
Транспорт	1 197 396	1.36	644 764	0.4
Электроэнергетика	5 336 769	6.06	5 501 687	3.8
Машиностроение	51 903	0.06	65 700	0.0
Химическая и нефтехимическая отрасль	15 779 987	17.92	17 838 367	12.2
Прочее	500 009	0.56	1 593 203	1.1
Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций	36 170 575	41.07	50 206 442	34.3
Облигации федерального займа	1 956 049	2.22	22 980 730	15.7
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 788 228	3.17	6 295 471	4.3
Облигации Банка России	-	-	812 824	0.6
Муниципальные облигации	-	-	1 216 919	0.8
Паи	105 286	0.12	377 124	0.3
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 072 946	100	146 559 139	100

4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости, уровни иерархии

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Банка.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, которые не обращаются на активном рынке или не имеют котироваемые рыночные цены.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В течение 2018 года активы и обязательства не переводились между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг (отнесенных к первому уровню иерархии), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери²

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма требования	Справедливая стоимость	Резерв	Сумма требования	Справедливая стоимость	Резерв
Корпоративные акции	-	-	-	31 377	31 377	-
Облигации федерального займа	27 694 978	27 019 330	0	9 414 257	9 729 016	0
Государственные облигации внешнего облигационного займа	560 322	0	0	2 764 816	2 743 150	0
Корпоративные облигации	8 070 430	7 773 412	4 266	1 382 896	1 394 728	0
Корпоративные еврооблигации	14 343 023	14 325 343	350 941	2 637 469	2 311 056	290 976
Муниципальные облигации	1 080 622	1 080 622	0	-	-	-
Итого	51 749 375	50 198 802	355 207	16 230 815	16 209 327	290 976

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Справедливая стоимость этих инструментов определена при помощи методов оценки - в основном на основании рыночных мультипликаторов и финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

В отчетном периоде активы и обязательства третьего уровня иерархии не продавались, а также не переводились на иной уровень.

4.6 Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации³

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	5 000	5 000
АО «Социальная карта»	65 700	65 700
АО «АК БАРС ЛИЗИНГ»	251 336	251 336
АО ИК «Ак Барс Финанс»	155 660	155 660
ООО «АК БАРС Галерея»	20 000	20 000
ООО «Ак Барс Ипотека»	500 010	500 010
ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»	150 000	150 000
АО РНКО «Нарат»	120 844	120 844
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	220 000	-
ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»	111 998	-
АО «НПФ «Волга-Капитал»	99 821	-
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	380 933	380 933
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	2 081 302	1 649 483
Резервы на возможные потери	(331 706)	(34 701)
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	1 749 596	1 614 782

² по форме отчетности ЦБ РФ 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

³ Включены только прямые вложения Банка и структурированные компании, косвенные вложения раскрываются в составе консолидированной отчетности Банка

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.10.2018	Страна регистрации, местонахождение	Объем вложений, тыс. руб.
Дочерние компании				
АО «АК БАРС Лизинг»	лизинг	100	Россия, г.Казань	251 336
ООО «Ак Барс Ипотека»	недвижимость	100	Россия, г.Казань	500 010
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	инвестиции	100	Россия, г.Москва	155 660
АО РНКО «Нарат»	банковские операции	100	Россия, г.Саратов	120 844
АО «Социальная карта»	недвижимость	100	Россия, г.Казань	65 700
ООО «АК БАРС Галерея»	прочие услуги	100	Россия, г.Казань	20 000
ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»	страхование	100	Россия, г.Казань	150 000
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	страхование	100	Россия, г.Казань	220 000
ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»	здравоохранение	100	Россия, г.Казань	111 998
АО «НПФ «Волга-Капитал»	негосударственное пенсионное обеспечение	58.91	Россия, г.Казань	99 821
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	финансовое посредничество	100	Россия, г.Казань	380 933
Ассоциированные компании				
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань	5 000
Структурированные предприятия				
AK Bars Luxembourg S.A.	финансовое посредничество	-	Люксембург	-
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	-
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	-

Компания Ak Bars Luxembourg S.A. является компанией специального назначения (SPV), образованной и предназначенной для выполнения целей Банка по привлечению средств. Компанией Ak Bars Luxembourg S.A. осуществлены несколько выпусков еврооблигаций, в том числе действующий на 01.01.2019 выпуск XS0805131439.

В 2014 и 2015 годах Банком были уступлены права (требования) по портфелям ипотечных кредитов ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2», специально образованным и предназначенным для выполнения целей Банка по привлечению средств. В 2018 году сделки по секьюритизации активов не осуществлялись.

4.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг «до погашения» имеют сроки погашения с января 2020 года по май 2034 года, купонный доход от 7,00% до 8.50% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 7,00% до 10,43% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на

внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года в портфеле ценных бумаг «до погашения» они представлены выпуском со сроком погашения в мае 2026 года и купонным доходом от 4,75 % годовых (на 1 января 2018г.: от 4,25 до 5,00% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по март 2047 года, купонный доход от 7,35% до 14,25% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2018г: от 8,0% до 11,0% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США, Евро и Швейцарских франках. По состоянию на 1 января 2019 года данные облигации имеют срок погашения с февраля 2019 года по май 2024 года, купонный доход от 2,875% до 9,25% годовых (1 января 2018г: 13,0% годовых).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 234 774	7 867 764
Облигации внешнего облигационного займа (ОВВЗ)	560 322	-
Облигации субъектов	1 080 622	-
Корпоративные облигации	8 066 719	1 382 896
Корпоративные еврооблигации	14 343 023	290 976
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	38 285 460	9 541 636
Резервы на возможные потери	(355 164)	(290 976)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 930 296	9 250 660

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	7 816 869	20.61	0	0
Прочие финансовые услуги	8 871 359	23.39	1 382 896	14.95
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	16 688 228	44.00	1 382 896	14.95
Органы государственной власти и государственные организации	15 875 718	41.85	7 867 764	85.05
Топливно-промышленность	867 114	2.29	-	-
Строительство	952 882	2.51	-	-
Связь	379 810	1.00	-	-
Металлургия	2 644 014	6.97	-	-
Транспорт	42 458	0.11	-	-
Прочие производства	480 072	1.27	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 930 296	100	9 250 660	100

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.	38 285 460	9 541 636
резервируемые по 1 категории качества	37 564 620	9 250 660
резервируемые по 2 категории качества	369 899	-
резервируемые по 5 категории качества	350 941	290 976
Резервы на возможные потери	(355 164)	(290 976)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 930 296	9 250 660

4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо.

По состоянию на 1 января 2019 года по договорам продажи и обратного выкупа («репо») были переданы в качестве обеспечения бумаги Банка стоимостью 19 475 750 тыс. руб., текущая справедливая стоимость которых составила 19 079 963 тысячи рублей. Срок завершения договоров репо, действовавших на 1 января 2019 года - с января по март 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа	19 475 750	6 275 743
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	2 723 975
Корпоративные еврооблигации	-	2 274 604
Корпоративные акции	-	1 919 378
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	19 475 750	13 193 700

Облигации федерального займа представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года данные облигации имеют срок погашения с января 2020 по декабрь 2034 года, купонный доход от 7.0% до 8,5 % годовых в зависимости от выпуска (1 января 2018 г.: от 3,35% до 4,00% годовых).

4.9 Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2018 года Банк переклассифицировал из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» облигации федерального займа и корпоративные облигации в количестве 9 501 561 шт., общая балансовая стоимость которых составила 9 328 805 тыс. руб.

Также, в течение 2018 года были реклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» корпоративные облигации, корпоративные еврооблигации, облигации федерального займа и облигации внешнего облигационного займа в количестве 24 360 465 штук на сумму 37 865 399 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога

По состоянию на 1 января 2019 года в рамках договоров «Репо» банк предоставил заемщикам средства на сумму 62 847 453 тыс. руб., в качестве обеспечения банком получены ценные бумаги с правом их продажи или последующего залога:

- котируемые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых составила 56 289 314 тыс. руб.;
- некотируемые ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 15 000 000 тыс. руб.

Срок погашения данных договоров - с января по март 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма требования банка к контрагенту	Текущая справедлива я стоимость, полученных ценных бумаг	Стоимость имеющихся ценных бумаг, полученных банком по операциям обратного репо	Сумма требования банка к контрагенту	Текущая справедливая стоимость, полученных ценных бумаг	Стоимость имеющихся ценных бумаг, полученных банком по операциям обратного репо
Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога	62 847 453	56 289 314	56 742 723	23 937 441	31 133 728	30 956 078
Итого	62 847 453	56 289 314	56 742 723	23 937 441	31 133 728	30 956 078

4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 1 января 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

01.01.2019				
Суммы подпадающие по действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений				
(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- суммы после проведения взаимозачета
Актив				
договоры обратного репо с кредитными организациями	57 960 419	-	57 960 419	57 960 419
договоры прямого репо с кредитными организациями	1 159 729	1 159 729	-	1 159 729
договоры прямого репо с прочими организациями	18 316 020	18 316 020	-	18 316 020
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	77 436 168	19 475 749	57 960 419	77 436 168
Обязательство				
договоры обратного репо с кредитными организациями	64 674 154	64 674 154	-	64 674 154
договоры прямого репо с кредитными организациями	1 085 032	-	1 085 032	1 085 032
договоры прямого репо с прочими организациями	17 287 534	-	17 287 534	17 287 534
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	83 046 720	64 674 154	18 372 566	83 046 720

01.01.2018				
Суммы подпадающие по действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений				
(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- суммы после проведения взаимозачета
Актив				
договоры обратного репо с кредитными организациями	23 223 741	-	23 223 741	23 223 741
договоры обратного репо с прочими клиентами	827 924	-	827 924	827 924
договоры прямого репо	9 118 077	9 118 077	0	9 118 077
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	33 169 742	9 118 077	24 051 665	33 169 742
Обязательство				
договоры обратного репо с кредитными организациями	30 059 899	30 059 899	-	30 059 899
договоры обратного репо с прочими клиентами	1 073 829	1 073 829	-	1 073 829
договоры прямого репо с кредитными организациями	8 877 279	-	8 877 279	8 877 279
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	40 011 007	31 133 728	8 877 279	40 011 007

4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

(в тысячах рубли)	Здания	в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспольз. в основной деятельности	Земля	в т.ч.земля, временно неиспольз. в основной деят- сти	Машины и оборудование	Сооружения	Вычисли- тельная техника	Транспорт- ные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 490 204	166 210	73 490	1600	1 678 705	71 996	847 461	96 277	289 134	454 884	5 930 155
Накопленная амортизация	-464 414	0	0	0	-1 055 155	-32 284	-644 432	-68 276	-32 297	-137 648	-2 402 222
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 025 790	166 210	73 490	1 600	623 550	39 712	203 029	28 001	256 837	317 236	3 527 933
(в тысячах рубли)	Здания	в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспольз. в основной деятельности	Земля	в т.ч.земля, временно неиспольз. в основной деят- сти	Машины и оборудование	Сооружения	Вычисли- тельная техника	Транспорт-ные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 520 559	202 308	73 428	1 571	1 926 257	71 996	964 896	104 500	218 815	597 501	6 477 952
Накопленная амортизация	-498 160	0	0	0	-1 079 823	-36 646	-712 463	-76 254	-13	-208 518	-2 611 877
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 022 399	202 308	73 428	1 571	846 434	35 350	252 433	28 246	218 802	388 983	3 866 075

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших в течение 2018 года не имеется. Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- незначительности использования для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- стоимость объекта может быть надежно определена

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по модели учета по справедливой стоимости.

Существенных изменений в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 2018 год не было. Изменение стоимости составило 36 098 тыс. руб., в том числе за счет прекращения признания объекта ВНОД на сумму -7 191 тыс. руб., за счет переоценки на сумму 43 261 тыс. руб. Доход от сдачи в аренду объектов ВНОД за год составил 3 678 тыс. руб.

Зарегистрированных обременений на недвижимое имущество, неиспользуемого в банковской деятельности нет.

Состав, стоимость и величина начисленной амортизации по нематериальным активам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Товарный знак	Программный продукт	Видеопродукция	Гимн банка
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 1 января 2018 года		448	454 359	0	77
Накопленная амортизация		-204	-137 420	0	24
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	на 1	244	316 939	0	53

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Товарный знак	Программный продукт	Видеопродукция	Гимн банка
Первоначальная (восстановительная) стоимость на 1 января 2019 года		398	592 426	4 600	77
Накопленная амортизация		-238	-207 548	-700	32
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	на 1	160	384 878	3 900	45

4.13 Переоценка основных средств

В 2018 году не зарегистрированы сделки между независимыми оценщиками и ПАО «АК БАРС» БАНК по оценке основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

4.14 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы, переданные в доверительное управление	17 465 306	17 483 594
Требования по получению процентов	5 497 059	6 564 101
доллары США (в рублевом эквиваленте)	26 843	12 878
Евро (в рублевом эквиваленте)	35 549	18 149
Требования по прочим операциям	594 655	721 193
в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам	3 557	39 133
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 588 584	181 414
евро	994 495	172 167
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 522 719	1 522 471
Прочие дебиторы	615 317	615 458
Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей	2 136 070	1 664 621
Просроченные проценты	1 070 112	404 650
доллары США(в рублевом эквиваленте)	119	109
Евро (в рублевом эквиваленте)	48	59
Дисконт по учтенным векселям	84 121	51 236
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 540	8 208
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	139 991	170 083
Прочие	784 701	365 900
Резервы на возможные потери	(5 564 632)	(4 334 418)
Итого прочих активов	25 939 543	25 418 511
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>7 537 471</i>	<i>8 355 558</i>

4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты и депозиты Банка России	742 061	-
Текущие срочные депозиты банков, кроме Банка России	248 629	131 708
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, кроме Банка России	1 084 184	12 638 287
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков, кроме Банка России	7 853	10 998
Итого средств других банков	2 082 727	12 780 993

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога, составили 15 295 011 тыс. руб.

4.16 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	29 236 067	27 198 578
Срочные депозиты	150 631 266	91 306 708
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	24 311 692	21 339 281
Срочные депозиты	86 232 468	97 931 746
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	17 719 175	15 211 440
Срочные вклады	94 813 310	93 036 339
Итого средств клиентов	402 943 978	346 024 092

Распределение средств клиентов по секторам экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	112 532 485	27.93	108 247 779	33.01
Органы государственной власти и государственные организации	179 867 333	44.64	118 505 286	19.23
Финансовые услуги	70 918 119	17.60	81 622 754	28.36
Строительство	11 157 577	2.77	13 119 762	6.97
Торговля	6 835 649	1.70	8 347 792	3.87
Нефтегазовая промышленность	48 522	0.01	354 001	0.33
Производство	3 215 704	0.80	3 994 771	2.91
Телекоммуникации	3 264 970	0.81	2 007 476	1.60
Химическая промышленность	647 241	0.16	680 947	0.48
Транспорт	2 351 353	0.58	2 358 108	0.81
Сельское хозяйство	856 573	0.21	637 341	0.28
Пищевая промышленность	269 006	0.07	233 132	0.09
Прочее	10 979 446	2.72	5 914 943	2.06
Итого средств клиентов	402 943 978	100	346 024 092	100

В 3 квартале 2018 года был полностью погашен выпуск еврооблигаций АК Bars Luxembourg XS1272198265, конечным заемщиком средств выпуска выступал ПАО «Ак Барс» Банк.

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Векселя	135 925	1 809 403
Сберегательные сертификаты	1 140 057	1 646 168
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 275 982	3 455 571

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 1 января 2019 года эти векселя имели сроки погашения с января 2019 года по февраль 2020 года. Процентная ставка по срочным векселям: от 2,0% до 6,50 % годовых (на 1 января 2018 года: от 6,47% до 7,75% годовых).

Выпущенные сберегательные сертификаты являются ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях. На 1 января 2019 года сберегательные сертификаты имели сроки погашения с января 2019 года по декабрь 2020 года, процентная ставка от 7,3 до 12,00 % годовых (на 1 января 2018 года: от 8,5% до 12,50% годовых).

4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ПФИ	538 663	70 481
Обязательства по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	15 295 011	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 833 674	70 481

4.19 Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	3 720 080	3 018 890
доллары США	1 556 993	1 938 587
евро	1	240
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	443 115	454 140
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 557 403	1 156 744
доллары США	22 838	19 306
евро	389	1 547
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	120 804	116 260
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	234 051
Обязательства по прочим операциям	442 403	190 356
Доходы будущих периодов	114 135	87 772
Расчеты по налогам и сборам	32 210	19 803
Прочие	299 437	216 877
Итого прочих обязательств	6 729 587	5 494 893

4.21 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	2 042 206	2 982 482
Резерв по выданным банковским гарантиям	1 447 782	1 009 917
Резерв по аккредитивам	2 670	20
Итого	3 492 658	3 992 419

4.22 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) рублей и разделен на 48 015 396 326 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции одного или нескольких типов.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка – 48 015 396 326 штук.

Форма выпуска – бездокументарная.

Банк вправе в установленном порядке размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) штук бездокументарной формы выпуска, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний дополнительный размещенный выпуск акций зарегистрирован Банком России 27.06.2017г., государственный номер: 10402590B006D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 10 000 000 000 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1 (один) рубль.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Ограничений максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, не имеется. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции третьим лицам без согласия других акционеров Банка и Банка.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и Уставу. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 2 710 615 тыс. руб., прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил -1 107 451 тыс. руб. Финансовый результат Банка за 2018 год составил 1 603 164 тыс. руб.

Корректирующие события после отчетной даты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год
Корректировка процентных доходов	2 604
Корректировка комиссионных доходов	-515
Корректировка прочих операционных доходов	258
Корректировка доходов от восстановления резерва	2 030
Итого доходов СПОД	4 377
Корректировка процентных расходов	9
Корректировка расходов от создания резерва по ссудной задолженности	65
Корректировка комиссионных расходов	21 331
Корректировка расходов от создания резерва по прочим потерям	27
Корректировка операционных расходов	-148 549
Корректировка налога на прибыль	128 267
Итого расходов СПОД	1 150
Уменьшение отложенных налоговых обязательств по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 130 431
Итого прочих доходов СПОД, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 130 431

5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов

Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
от размещения средств в кредитных организациях	5 236 226	2 290 198
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	20 227 846	23 222 286
юридическим лицам	12 149 582	15 127 529
физическим лицам	8 078 264	8 094 757
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	7 232 030	6 764 890
имеющиеся в наличии для продажи	5 970 559	5 281 015
удерживаемые до погашения	1 260 502	1 483 875
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969	-

Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
по привлеченным средствам кредитных организаций	537 340	352 116
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	21 008 637	21 251 521
юридических лиц	14 054 467	14 022 375
физических лиц	6 954 170	7 229 146
По выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	284 059	1 904 298
по облигациям	0	123 475
по сберегательным сертификатам	192 256	196 094
по векселям	91 803	1 584 729

Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	2018 год			2017 год		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 756	516 030	-500 274	128 433	103 510	24 923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68 256	130 981	-62 725	184 945	300 653	-115 708
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	40 687 048	52 989 172	-12 302 124	56 271 682	62 385 341	-6 113 659
Корреспондентские счета	189	350	-161	666	688	-22
Межбанковские кредиты и депозиты	3 133 497	3 166 922	-33 425	458 000	458 667	-667
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	32 723 561	44 939 387	-12 215 826	47 203 265	55 069 914	-7 866 649
Кредиты физических лиц	4 829 801	4 882 513	-52 712	8 609 751	6 856 072	1 753 679
Требования по получению процентных доходов	2 485 781	3 315 260	-829 479	3 358 131	4 614 731	-1 256 600
Прочие активы	11 326 111	11 136 639	189 472	12 332 616	11 794 110	538 506

Вознаграждения работникам, организационные и управленческие расходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	5 256 479	4 333 896
страховые взносы	1 101 503	884 032
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	7 104 633	3 210 885
страхование	700 202	552 915
арендная плата	461 995	413 415
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	770 354	310 830

5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
От переоценки средств в иностранной валюте	1 619 574	2 015 778
От переоценки драгоценных металлов	348 605	124 338
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-18 978	-4 230

5.3 Выбытие и обесценение объектов основных средств

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Доходы от выбытия ОС	19 429	6 546
Расходы по выбытию ОС	23 188	15 445

5.4 Чистая прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	-921 174	-1 688 868
от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 638 105	16 433 696

5.5 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
НДС, уплаченный за товары и услуги	639 718	249 681
НДС, уплаченный налоговым агентом	13 680	3 888
Налог на доходы, удерживаемый у юридических лиц-нерезидентов	13 354	5 173
Налог на имущество	22 379	37 232
Земельный налог	11 488	8 342
Транспортный налог	1494	810
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	36	0
Платежи за размещение отходов производства и потребления	68	28
Уплаченная госпошлина	68 137	5 676
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	770 354	310 830
Налог на прибыль (по ставке 20%)	-	-
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (по ставке 15%)	378 486	313 689
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	20 093	-169 542
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1 168 933	454 977

5.6 Прибыль/убыток от прекращенной деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-27 651	-98 831
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10 453	13 508
Итого прибыль/убыток от прекращенной деятельности	-17 198	-85 323

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 1 603 164 тыс.руб.

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, отсутствуют.

Прочий совокупный доход Банка за 2018 год составил -1 107 451 тыс.руб., в т.ч. по долговым и долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, - 1 107 228 тыс.руб., по основным средствам и нематериальным активам – 223 тыс.руб.

Дивиденды по акциям Банка в отчетном году не начислялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В течение отчетного периода существенные остатки денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, отсутствовали.

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, отсутствовали.

8. Информация о целях и политике управления рисками

Система управления рисками является частью комплексной системы корпоративного управления ПАО «АК БАРС» БАНК.

Основной задачей системы управления рисками является поддержание на приемлемом уровне принимаемых Банком рисков в соответствии с собственными стратегическими задачами при обязательном условии сохранения финансовой устойчивости.

Цели управления рисками достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- оценка уровня значимых рисков Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема, принятого Банком;
- установление риск-аппетита Банка, а также системы лимитов и ограничений значимых рисков Банка;
- мониторинг (контроль) принятого Банком объема значимых рисков в рамках установленных ограничений;
- реализация мер по снижению уровня, принятого Банком риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- оценка достаточности доступного капитала Банка и планирование капитала Банка с учетом результатов оценки уровня принятых рисков;
- обеспечение регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- оптимизация распределения капитала Банка по направлениям деятельности;
- своевременная актуализация процедур управления рисками и капиталом Банка.

Процедуры управления значимыми рисками Банка в обязательном порядке включают:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов), а также порядок действий должностных лиц/уполномоченных органов при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- порядок и процедуры осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- порядок и методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок информирования уполномоченных органов о результатах этой оценки;
- процедуры проведения стресс-тестирования;
- порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля за уровнем риска.

В соответствии с Порядком идентификации рисков ПАО «АК БАРС» БАНК значимость риска определяется с применением количественного или качественного подхода. Количественный подход используется для оценки значимости релевантных рисков Банка, по которым существует возможность рассчитать количественные показатели. Качественный подход используется для оценки значимости рисков Банка, значимость которых не может быть определена с помощью количественного подхода.

Количественный подход к оценке значимости рисков основан на оценке влияния и частоты реализации рисков Банка. Влияние риска оценивается посредством расчета показателей риска, которые представляют собой отношение ключевых индикаторов для данного вида риска к установленной контрольной величине.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, процентный риск банковской книги и риск концентрации.

К прочим рискам деятельности Банка, которые находятся под контролем и в силу особенностей бизнес-модели не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка, относятся: репутационный риск (риск потери деловой репутации); стратегический риск; страновой риск; системный риск; регуляторный (комплаенс-риск); риск секьюритизации; риск модели; остаточный риск.

В отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, и управления совокупным уровнем рисков Банка.

Для рисков Банка, оцениваемых количественными методами, объем требуемого на покрытие капитала может определяться с применением регуляторных методов, а также с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь согласно разработанным методам/моделям оценки экономического капитала.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала в соответствии с разрабатываемой Банком методологией, регламентированной отдельными внутренними нормативными документами.

В рамках системы управления рисками в Банке применяются следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

- методы оценки стоимости под риском (группа VaR-методов), основанные на статистическом моделировании портфелей и анализе распределений доходностей/потерь по ним;
- стандартизованный (коэффициентный) подход – метод оценки величины риска, соответствующий требованиям / рекомендациям регулятора, стандартизованного подхода Базель;
- метод статистического моделирования, используемый для оценки вероятности дефолта контрагента (иных статистических показателей, применяемых при оценке рисков – стоимости под риском, потерь в случае дефолта и т.п.) и основанный на анализе статистики зависимости дефолта (иных показателей) от финансовых и нефинансовых характеристик контрагента;
- метод экспертного моделирования, используемый для оценки рисков по сегментам клиентов, портфелям активов, характеризующимся низкой статистикой дефолтов и/или отсутствием необходимых данных для построения статистических моделей;
- сценарный анализ – методика оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев.

Исходя из особенностей бизнес-модели Банка кредитный риск является наиболее крупным в бизнес-профиле Банка. Кредитный риск возникает в рамках кредитных банковских операций (кредитование юридических и физических лиц, финансово-кредитных учреждений).

Кредитный риск – вероятность возникновения прямых или косвенных потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Значимость операционного риска обусловлена масштабами деятельности Банка (размерами территориальной сети, объемом и количеством операций), освоением новых продуктов и технологий, усложнением и внедрением новых ИТ-систем, применяемых Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночным рискам относятся валютный, товарный, фондовый и процентный риски.

Процентный риск банковской книги – риск возникновения финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие изменения процентных ставок.

Риск ликвидности — риск понесения Банком потерь вследствие невозможности своевременно и/или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои долговые и финансовые обязательства перед контрагентами в полном объеме.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года «180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2019 года объем активов, взвешенных с учетом риска, составил:

Совокупный объем риска (RWA)			
(в тысячах российских рублей)	Отчетная дата		
	01.01.2019	01.01.2018	Динамика, %
Кредитный риск	414 616 402	376 364 884	10,16
Рыночный риск	73 390 020	120 164 427	-38,93
Операционный риск	33 176 788	40 821 024	-18,73
Итого	521 183 210	537 350 335	-3,01

Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Концентрация в части прочих значимых рисков Банком не рассматривается.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении кредитного риска:

- значительный объем требований к контрагенту / группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований в одном секторе экономики;
- значительный объем требований в одном субъекте РФ;
- требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- применение идентичных видов обеспечения, предоставленных одним контрагентом;
- значительный объем требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг.

Банк классифицирует контрагентов по секторальному признаку в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), соответствующим (или приближенным по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах.

Банк классифицирует контрагентов по географическому признаку в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

Объем кредитных требований, номинированных в одной валюте, определяется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Группа риска обеспечения определяется в зависимости от вида принятого в обеспечение имущества.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении рыночного риска:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа, подверженные рыночному риску;
- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов рыночного риска.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении риска ликвидности:

- значительный объем обязательств Банка перед крупными контрагентами;
- концентрация видов источников ликвидности, в том числе:
 - значительный объем средств кредитных организаций;
 - значительный объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

- значительный объем вкладов (средств) физических лиц, в том числе ИП;
- значительный объем выпущенных долговых обязательств;
- значительный объем прочих видов обязательств.

Дополнительно может проводиться выявление следующих форм риска концентрации в отношении риска ликвидности:

- значительный объем притоков от одного контрагента или группы связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа, входящие в портфель высоколиквидных активов (буфер ликвидности).

Банк осуществляет выявление следующих дополнительных форм риска концентрации:

- значительный объем отдельных видов доходов;
- значительный объем позиций, подверженных отдельным видам / подвидам рисков;
- значительный объем вложений в отдельные продукты.

8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов активов и основных инструментов.

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов)	Резервы	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность	343 982 304	44 831 745	244 642 143
Средства на корсчетах	28 479 312	169	1 735 198
Вложения в ценные бумаги	53 393 115	2 734 322	99 894 142
Условные обязательства кредитного характера	103 543 783	3 492 658	36 644 345
Производные финансовые инструменты	847 361	0	680 562
Средства в доверительном управлении	17 846 239	1 073 618	17 020 022
Средства на брокерских счетах	1 522 719	15 227	391 948
Клиринговые операции	1 727 047	0	211 641
Прочие активы	28 842 693	4 413 673	13 396 405
Итого совокупный объем кредитного риска	580 184 573	56 561 412	414 616 402

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

на 01.01.2018

2 группа активов	4 779 318	3 106 812
3 группа активов	1 206	700
4 группа активов	214 677 020	152 527 931
5 группа активов	-	6 236 724
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	219 457 544	161 872 167

Кредитный риск контрагента

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
текущий кредитный риск по ПФИ	76 659	0
потенциальный кредитный риск по ПФИ	496 308	31 234
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	274 394	35 493
Величина кредитного риска по ПФИ	847 361	66 727
Величина кредитного риска по ПФИ с учетом повышающих/понижающих коэффициентов	680 562	82 344

Банк осуществляет несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов активов и основных инструментов.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной ссудной задолженности⁴

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	837 743	4 558 933	3 768 984	6 740 792
Индивидуальные предприниматели	924	0	4 065	165 427
Физические лица	686 765	428 281	404 667	5 373 300
Итого просроченной кредитной задолженности	1 525 432	4 987 214	4 177 716	12 279 519

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2018г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	82 422	1 050 592	580 561	3 833 046
Индивидуальные предприниматели	3 591	0	695	282 275
Физические лица	408 497	447 156	332 801	6 124 057
Итого просроченной кредитной задолженности	494 510	1 497 748	914 057	10 239 378

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	7 809 210	8 097 242
Индивидуальные предприниматели	9 077	161 339
Физические лица	4 094 894	2 798 119
Итого просроченной кредитной задолженности	11 913 181	11 056 700

⁴ По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	2 498 459	3 048 162
Индивидуальные предприниматели	123 217	163 344
Физические лица	2 540 125	4 772 386
Итого просроченной кредитной задолженности	5 161 801	7 983 892

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корпоративные клиенты	7 024 116	9 396 759
Индивидуальные предприниматели	386 248	220 376
Физические лица	2 387 334	1 558 671
Итого реструктурированной задолженности	9 797 698	11 175 806

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Пролонгация	2 615 963	3 619 851
Снижение процентной ставки	4 243 337	5 997 284
Увеличение суммы лимита	166 418	-
Изменение графика уплаты основного долга	157 070	-
Изменение порядка расчета процентной ставки	169 647	-
Рефинансирование кредитной задолженности	41 919	-
Другие	16 010	-
Итого реструктурированной задолженности	7 410 364	9 617 135

Реструктуризация задолженности была проведена в виде пролонгаций, изменения процентной ставки, увеличения суммы лимита, изменения графика уплаты основного долга и рефинансирования задолженности. Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подвергшейся реструктуризации.

Классификация активов по категориям качества

	на 01.01.2019		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	197 288 197	-	-
2 категория качества	151 082 360	2 221 954	2 083 001
3 категория качества	23 483 349	6 721 977	5 464 776
4 категория качества	38 487 462	22 745 741	17 612 289
5 категория качества	30 855 060	30 855 060	27 940 852
Итого активов	441 196 428	62 544 732	53 100 918

	на 01.01.2018		
(в тысячах российских рублей)	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	95 556 781	-	-
2 категория качества	141 938 587	2 282 757	1 918 860
3 категория качества	20 225 879	5 272 475	3 795 571
4 категория качества	38 652 998	22 517 756	18 153 378
5 категория качества	17 205 926	17 115 522	15 579 109
Итого активов	313 580 171	47 188 510	39 446 918

За 12 месяцев 2018 года сумма резерва возросла на 13 654 000 тысячи рублей. В разрезе категорий изменение резерва распределилось следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Изменение резерва	-164 141	-1 669 205	541 089	-12 361 743
(-) создание, (+) восстановление				

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты	1 732 615	1 540 259
Объекты недвижимости	102 126 062	86 708 058
Залог права требования	21 961 139	15 851 555
Транспортные средства	12 208 414	12 401 394
Товары в обороте	5 107 036	5 917 465
Производственное оборудование	12 098 356	12 068 303
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	56 742 723	30 956 078
Прочее	15 900 148	13 451 260
Итого	227 876 494	178 894 372

На 1 января 2019 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 25 983 317 тыс.руб. (на 1 января 2018 года 30 242 656 тыс.руб.).

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, которые представляют собой средства на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, составили 2 848 617 тыс.руб. (1 января 2018 года 3 836 490 тыс.руб.)

На 01.01.2019г. привлеченные средства Банка России составили 742 061 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. средства Банка России не привлекались). По состоянию на 1 января 2019 года, также как и на 1 января 2018 года, ценных бумаг, заблокированных на специальных счетах в Банке России, нет.

Банк также предоставляет в качестве обеспечения ценные бумаги по договорам репо (см. «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО»).

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И

Ниже приведены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И, указаны в величине, полученной после применения установленных инструкцией дисконтов (например, в части требований, номинированных и фондированных в рублях, в размере 80% от текущей справедливой стоимости ценной бумаги, предоставленной в обеспечение) по состоянию на 01.01.2019.

на 01.01.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма фактически созданного резерва
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	1 696 767	8
Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги	5 571 145	0
Кредитные и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	13 014 135	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	369 899	4 223

Сделки по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав (требований): оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

Уступка права требования является формой перемены лиц в обязательстве. Сделка по уступке прав (требований) (цессия) представляет собой сделку, носящую кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, поскольку кредитный риск полностью переходит на Цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты Цессионарием задолженности.

Уступка требования может производиться по договорам на размещение (предоставление) денежных средств, по договорам на выполнение работ (оказание услуг), по договорам на реализацию финансовых активов и имущества.

По состоянию на 1 января 2019 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 8 287 220 тыс. руб. (1 января 2017: 7 056 997 тыс. руб.).

Балансовая стоимость уступленных за 2018 год требований составила 6 792 218 тыс. руб., резерв по ним на момент продажи составлял 4 147 911 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований за вычетом сформированного на момент продажи резерва	Финансовый результат договора уступки прав
Кредитные договоры ЮЛ	4 392 688	2 368 045	2 024 643
Автокредиты	8 597	10 795	-2 198
Потребительские кредиты	35 219	249 541	-214 322
Ипотечные кредиты	21 219	12 278	8 941
Кредитные карты	639	3 648	-3 009
Итого уступленных за 2018 год требований	4 458 362	2 644 307	1 814 055

С целью повышения доходности работающих активов Банком приобретаются права требования третьих лиц. За 2018 год Банком были приобретены права требования третьих лиц в сумме 6 119 720 тыс. руб., в том числе ипотечные кредиты – 6 119 720 тыс. руб.

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		
	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам	14 117 187	3 282 741	4 414 481
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	8 132 060	186 010	1 196 172
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	5 985 127	3 096 731	3 218 309
Потребительские кредиты	261 862	88 779	31 450
Жилищные кредиты	7 716 824	269 735	0
Ипотечные кредиты	9 553 481	415 153	13 950 340
Автокредиты	55 972	18 919	264 474
Итого приобретенных прав требований	31 705 326	4 075 326	18 660 746

Сделки секьюритизации

С целью привлечения ликвидности в 2014 и 2015 годах Банком были уступлены ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2» права (требования) по портфелям ипотечных кредитов, а именно:

- В 2014 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам структурированному предприятию ЗАО «Ипотечный агент АкБарс». В декабре 2014 года Банк разместил три класса жилищных облигаций с ипотечным покрытием общим объемом 2 502 875 тыс. руб. Объем размещения облигаций Класа «А» составил 1 393 334 тысячи рублей, облигаций класса «Б» составил 696 666 тысяч рублей, облигаций класса «М» составил 412 875 тыс. руб. Банк выкупил облигации класса «М», сумма выкупленных бумаг составила 412 875 тыс. руб.

- В 2015 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам структурированному предприятию ООО «Ипотечный агент АкБарс2». В январе 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием общим объемом 11 205 274 тыс. руб. Объем размещения облигаций Класа «А» составил 10 308 852 тыс. руб., облигаций класса «Б» составил 896 422 тыс. руб. Группа выкупила часть облигаций класса «А» и полный объем облигаций класса «Б». Облигациям класса «А» был присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa3 по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service», в январе 2018 года «Moody's Investors Service» присвоил им рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa2.

В рамках сделки по продаже Банком ипотечных кредитов ипотечному агенту Банк выполняет функцию первоначального кредитора, сервисера, хранителя закладных. При уступке прав (требований) Банк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам;
- выкупил младший транш облигаций.

Требования к ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска
Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	412 875	4 129	-	412 875	-	-
<i>в т.ч. младший транш</i>	412 875	4 129	1250%	412 875	-	1250%
Облигации ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	2 845 159	9 424	-	3 840 417	8 964	-
<i>в т.ч. младший транш</i>	942 422	9 424	1250%	896 422	8 964	1250%
Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	768 177	7 682	100%	1 840 205	18 402	100%

8.2 По рыночному риску

В рамках публикуемой отчетности после 1 января 2016г. рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П.

Структура рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.	73 390 020	120 164 426
Процентный риск (ПР):	1 477 543	4 196 448
Общий	689 701	1 325 137
Специальный	787 842	2 871 311
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск (ФР):	4 042 012	4 836 874
Общий	2 021 006	2 418 437
Специальный	2 021 006	2 418 437
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск (ВР):	0	403 220
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск (ТР):	351 646	176 612
Основной товарный риск (ОТР):	292 795	146 711
Дополнительный товарный риск (ДТР):	58 851	29 901
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

на 01.01.2019г./на 01.01.2018г.: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России), представлена:

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2019 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 36 265 855 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 85 656 461 тыс.руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и золоте, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото. По состоянию на 1 января 2019 года данная величина составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 5 040 245 тыс. руб.);
- товарами, обращающимися на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота). По состоянию на 1 января 2019 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 1 956 843 тыс. руб., пассивы -4 879 тыс.руб. (на 1 января 2018 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 987 392 тыс. руб., пассивы -9 321 тыс. руб.);
- производными финансовыми инструментами, определяемыми в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". По состоянию на 1 января 2019 года требования по сделкам с ПФИ составили 41 912 156 тыс. руб., обязательства - 41 180 002 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - требования на сумму 3 046 716 тыс. руб. и обязательства на сумму 3 123 408 тыс. руб.).

Анализ чувствительности проводится Банком для оценки влияния фиксированных изменений факторов риска (цен на акции и товары, валютных курсов и процентных ставок) на финансовый результат и/или капитал Банка.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентных ставок	
	на 01.01.2019	рост на 2 п.п.	снижение на 2 п.п.
Облигации федерального займа	1 956 050	-262 757	262 757
Государственные еврооблигации	2 788 228	-202 019	202 019
Корпоративные облигации	0	0	0
Корпоративные еврооблигации	3 874 073	-84 948	84 948
Муниципальные облигации	1 877 198	-123 492	123 492
Итого долговых ценных бумаг	10 495 549	-673 215	673 215
Обязательства по возврату долговых ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или обратного выкупа	-15 295 011	1 445 461	-1 445 461

Примечание: в расчет не включаются собственные еврооблигации и облигации ИА АкБарс

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.01.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Корпоративные акции	34 868 222	3 486 822	-3 486 822
Депозитарные расписки		0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 600 549	160 055	-160 055
Паи	380 933	38 093	-38 093
Итого долевых ценных бумаг	36 849 704	3 684 970	-3 684 970

Анализ чувствительности Банка к валютному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.01.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	851 772	85 177	-85 177
Евро	421 163	42 116	-42 116
Золото	622 176	62 218	-62 218
Прочие валюты	61 006	6 101	-6 101
Итого чистая валютная позиция	1 956 118	195 612	-195 612

Анализ чувствительности Банка к товарному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.01.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Палладий	135 693	13 569	-13 569
Платина	387 012	38 701	-38 701
Серебро	1 429 259	142 926	-142 926
Итого чистая товарная позиция	1 951 964	195 196	-195 196

При проведении анализа чувствительности делаются допущения:

- моделируемые изменения факторов риска фиксируются для всех инструментов, подверженных одному типу риска, без учета корреляций между инструментами;
- моделируемые изменения факторов риска могут не соответствовать прогнозируемым Банком сценариям развития ситуации на финансовых рынках и показывают только взаимосвязь между

фактором риска и потенциальным финансовым результатом Банка. Основным способом оценки рыночного риска Банка является метод VAR. При расчете VaR Банк применяет модель модифицированного исторического VaR на горизонте от 10 дней (в зависимости от ликвидности инструментов) и уровнем доверительной вероятности 99%.

Метод VaR имеет ряд допущений:

- использование исторических изменений факторов риска не позволяет однозначно оценить их волатильность в будущем;
- горизонт оценки (10 дней и более) может оказаться недостаточным для закрытия позиций по отдельным инструментам и/или портфелям в связи с возможным снижением их рыночной ликвидности;
- при использовании 99%-ной доверительной вероятности не оценивается уровень потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- VaR рассчитывается по позициям на конец дня и не отражает риски, которые Банк принимает в течение дня.

8.3 По риску ликвидности

Банк проводит гэлп-анализ (метод оценки разрывов ликвидности) будущих притоков и оттоков денежных средств в разрезе отдельных групп срочности финансовых активов и обязательств.

Распределение активов и пассивов по контрактным срокам, возможного востребования (погашения)

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Активы								
1. Денежные средства	18 889 237	0	0	0	0	0	2 848 617	21 737 854
2. Средства в кредитных организациях	2 884 634	0	0	0	0	0	0	2 884 634
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 584	0	0	0	0	0	0	151 584
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	69 026 731	66 611 802	21 544 740	14 461 230	23 256 223	166 439 219	0	361 339 945
5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 949 673	0	84 609	141 687	401 845	56 954 487	3 281 199	89 813 500
6. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 549 195	71 770	4 250 369	646 158	31 767 968	0	38 285 460
7. Основные средства	0	0	0	0	0	0	4 382 684	4 382 684
8. Прочие активы	302 297	0	0	0	0	0	31 402 376	31 704 673
9. Итого активов	120 204 156	68 160 997	21 701 119	18 853 286	24 304 226	255 161 674	41 914 876	550 300 334
Пассивы								
10. Средства кредитных организаций	1 340 835	2 500	5 850	0	0	733 542	0	2 082 727
11. Средства клиентов	144 100 829	94 379 359	73 985 299	16 394 834	27 220 882	46 862 775	0	402 943 978
12. Выпущенные долговые обязательства	49 105	706 475	291 788	0	100 428	128 186	0	1 275 982
13. Собственные средства	0	0	0	0	0	0	64 348 979	64 348 979
14. Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	56 595 929	56 595 929
15. Прочие обязательства	23 003 897	0	0	0	0	0	48 842	23 052 739
16. Итого обязательств	168 494 666	95 088 334	74 282 937	16 394 834	27 321 310	47 724 503	120 993 750	550 300 334
17. Разница активов и пассивов по срочности	-48 290 510	-26 927 337	-52 581 818	2 458 452	-3 017 084	207 437 171	-79 078 874	0
18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	-48 290 510	-75 217 847	-127 799 665	-125 341 213	-128 358 297	79 078 874	0	0

Практика показывает, что в условиях продолжения основной деятельности Банка с учетом диверсификации клиентской базы, преобладающая часть средств клиентов срочностью до 30 дней, в сумму которых включается весь объем средств клиентов, привлеченных на расчетные, текущие счета и счета «до востребования», относится к условно-постоянным ресурсам, которые не будут востребованы клиентами в обычных условиях.

Для поддержания достаточного уровня ликвидности Банк формирует буфер ликвидности, который на отчетную дату имел следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потенциальный объем ликвидных активов
Свободные денежные средства	14 124 314
Возможности по прямому РЕПО	46 221 792
Краткосрочное МБК и депозиты в ЦБ РФ	60 425 275
Итого буфер ликвидности	120 771 381

В результате корректировок управленческий отчет оценки разрывов ликвидности по будущим притокам и оттокам денежных средств в разрезе групп срочности выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
Положительный дисбаланс накопительным итогом (управленческий)	80 819 072	121 164 159	119 505 146	118 861 051

Таким образом, дисбалансы полностью нивелируются объемом условно-постоянных средств клиентов, а также наличием в портфеле Банка значительного объема долговых ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ.

Оценка риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является снижение вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, оптимизация стоимости фондирования операций, а также минимизация возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности на достаточном (приемлемом) уровне.

При анализе риска ликвидности анализируются денежные потоки с использованием следующих подходов:

- оценка потоков по контрактным срокам – распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с условиями договоров либо параметрами инструментов;
- поведенческая модель – распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с историческими данными о динамике остатков / поведении клиентов, либо в соответствии с мнениями экспертов, в чью сферу ответственности входит управление портфелями и ликвидностью, формирование и анализ клиентской базы, и оценка вероятности выполнения контрагентом обязательств.

Банк проводит идентификацию риска ликвидности:

- на ежегодной основе в соответствии с Порядком идентификации рисков;
- в процессе утверждения новых продуктов, влияющих на риск ликвидности;
- при осуществлении операций, влияющих на риск ликвидности.

Расчет показателей риска ликвидности.

- коэффициентный метод анализа ликвидности - расчет коэффициентов, характеризующих накопленную на балансе ликвидность и потребность в дополнительных ликвидных средствах. В рамках коэффициентного метода анализа ликвидности Банком также производится расчет требуемых регуляторных нормативов.
- гЭП-анализ ликвидности - анализ дисбалансов между будущими притоками и оттоками денежных средств в разрезе отдельных групп срочности активов / обязательств.

Основным способом оценки риска ликвидности является гёп-анализ по группам срочности. На основе полученных гёпов рассчитывается стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов. Для целей оценки разрывов Банк проводит анализ в разрезе всех значимых⁵ валют.

Банк также проводит стресс-тестирование риска ликвидности, направленное на оценку потенциального воздействия на финансовое положение Банка изменений в заданных факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Установление лимитов на риск ликвидности.

Банк ограничивает риск ликвидности посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и учитывать требования регулятора.

Лимиты на риск ликвидности

Банка ограничивают агрегированный показатель риска ликвидности Банка и обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Банк рассчитывает необходимый капитал для покрытия риска ликвидности как стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов. Величина капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принимается равной стоимости риска дополнительного фондирования дисбалансов в полном объеме.

На основании результатов стресс-тестирования в случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка руководством Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению риском ликвидности. В случае резкого роста риска ликвидности, ухудшения финансового состояния Банка могут быть предприняты действия по улучшению ситуации с ликвидностью при реализации стратегии самооздоровления, определения ключевых действий по обеспечению непрерывности выполнения и финансирования системно значимых функций кредитной организации.

В Банке также установлены лимиты, ограничивающие концентрацию риска ликвидности, в том числе:

- лимит на долю обязательств физических лиц в общем объеме обязательств;
- лимит на долю обязательств на межбанковском рынке в общем объеме обязательств;
- лимит на объем средств, полученных от одного контрагента.

8.4 По каждому типу операций хеджирования.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, которые он классифицирует как инструменты хеджирования.

9. Управление капиталом

В Банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ №3624-У), утверждены Советом директоров основные нормативные документы в сфере управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Лимитная политика, Положение о риск-аппетите, Порядок проведения стресс-тестирования, Порядок идентификации рисков, Методика определения совокупного объема необходимого капитала и др.

В рамках организации системы управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- рост конкурентоспособности Банка и укрепление доверия инвесторов;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов;
- поддержание приемлемого уровня рисков Банка в соответствии с принятым риск-аппетитом Банка и системой лимитов Банка.

⁵ значимая валюта – номинированные в одной и той же валюте обязательства, в сумме превышающие 5% активов Банка.

Описание основных элементов ВПОДК Банка.

1) Идентификация рисков.

Целью идентификации рисков является выявление рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Процесс идентификации рисков в Банке проводится на регулярной основе не реже одного раза в год в соответствии с Порядком идентификации рисков. Внеочередной процесс идентификации рисков проводится Банком в результате возникновения событий, приводящих к изменению общего профиля рисков Банка.

В рамках процедуры идентификации рисков в отношении каждого вида риска, присущего деятельности Банка, проводится оценка его значимости количественными и/или качественными методами.

Результаты проводимой процедуры идентификации являются основанием для создания/совершенствования систем управления значимыми рисками Банка, а также для учета значимых рисков при управлении совокупным уровнем рисков Банка.

2) Разработка и внедрение систем управления значимыми рисками

Процедуры управления значимыми рисками Банка в обязательном порядке включают

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов), а также порядок действий должностных лиц/уполномоченных органов при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- порядок и процедуры осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- порядок и методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок информирования уполномоченных органов о результатах этой оценки;
- процедуры проведения стресс-тестирования;
- порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля за уровнем риска.

В отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, и управления совокупным уровнем рисков Банка.

Для рисков Банка, оцениваемых количественными методами, объем требуемого на покрытие капитала может определяться с применением регуляторных методов, а также с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь согласно разработанным методам/моделям оценки экономического капитала.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала в соответствии с разрабатываемой Банком методологией.

3) Установление риск-аппетита и лимитов.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Категории показателей риск-аппетита могут включать:

- показатели прибыльности, характеризующие бизнес-риски Банка;
- показатели, характеризующие достаточность и структуру капитала Банка;
- показатели, характеризующие значимые риски Банка и их предельный уровень;
- показатели, характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость Банка.

Количественные и качественные показатели риск-аппетита Банка фиксируются в Заявлении о риск-аппетите Банка и утверждаются отдельными решениями Совета директоров на ближайший финансовый год. Отдельные параметры риск-аппетита Банка в случаях изменения Стратегии Банка и/или рыночной ситуации могут быть актуализированы в течение финансового года решением Совета директоров.

После утверждения Советом директоров Банка происходит каскадирование количественных показателей риск-аппетита Банка на уровень лимитов.

Лимиты Банка устанавливаются как минимум:

- в разрезе значимых для Банка рисков;
- в разрезе направлений деятельности Банка.

По уровню иерархии лимиты подразделяются на:

- Лимиты первого уровня, устанавливаемые Банком в целях ограничения агрегированных показателей риска и обеспечения на верхнем уровне соответствия операционной деятельности Банка ожиданиям заинтересованных лиц/сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала;
- Лимиты второго уровня, устанавливаемые Банком в рамках и/или с учетом лимитов первого уровня и ограничивают показатели риска или агрегированные позиции Банка по видам риска, направлениям деятельности, по группам операций и в иных разрезах.

Структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов Банка первого и второго уровня.

Аналогично показателям риск-аппетита, лимиты Банка утверждаются решениями уполномоченных органов на ближайший финансовый год. Отдельные лимиты могут быть пересмотрены в течение финансового года в случае существенных изменений в деятельности Банка и/или изменений рыночной ситуации.

Для целей реализации лимитной политики Банка/Группы по инициативе структурных подразделений Банка и участников Группы могут устанавливаться лимиты операционного уровня в разбивке по видам контрагентов, операций, инструментов, срокам и прочим параметрам.

4) Планирование капитала и управление достаточностью капитала.

Банк осуществляет планирование капитала в целях определения размера капитала, необходимого Банку для покрытия всех значимых рисков в нормальных и в стрессовых условиях.

Планирование капитала является составной частью стратегического и финансового планирования. Планирование капитала на уровне Банка осуществляется с учетом риск-аппетита и результатов выполнения ВПОДК и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры капитала, источников формирования капитала, лимитов капитала Банка.

Оценка потребности в капитале закрепляется в Стратегии и Бюджете Банка. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала и целевые показатели эффективности использования капитала отражаются в Заявлении о риск-аппетите и Финансовом плане.

5) Стресс-тестирование значимых рисков и капитала.

Стресс-тестирование проводится с целью количественной оценки влияния реализации негативных сценариев на показатели деятельности Банка. Стресс-тестирование Банка проводится Департаментом рисков Банка не реже одного раза в год.

При стресс-тестировании разрабатывается несколько стресс-сценариев, отличающихся степенью тяжести воздействия на показатели деятельности Банка/Группы, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается величина потерь Банка/Группы от реализации значимых рисков в случае реализации данного сценария.

В целях стресс-тестирования капитала для выбранных стресс-сценариев рассчитывается требуемый капитал на покрытие рисков в условиях стресса. Оценка влияния стресс-сценариев на достаточность капитала Банка осуществляется путем соотнесения требуемого капитала с доступным на горизонте планирования капитала.

Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии управленческих решений в рамках стратегического и бизнес-планирования Банка.

На основании отчетности о результатах стресс-тестирования уполномоченными органами могут быть приняты корректирующие меры для снижения риска, перераспределении капитала, а также разрабатываться планы действий в случае реализации стрессовых ситуаций.

6) Мониторинг и отчетность.

Мониторинг совокупного уровня рисков Банка включает в себя:

- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска, на основе оценок отдельных значимых рисков и последующего их агрегирования;

- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному риск-аппетиту Банка, установленным лимитам;
- прогнозирование показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка;
- формирование периодической отчетности;
- принятие решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка (в том числе мер в случае нарушения риск-аппетита и лимитов), на основании информации, содержащейся в отчетности, и контроль за исполнением этих решений.

В Банке реализована система отчетности ВПОДК, целями которой являются:

- комплексный анализ степени подверженности Банка рискам по итогам обобщения информации по различным видам значимых рисков;
- контроль и прогнозирование уровня риска, достаточности капитала;
- информирование об уровне риска и достаточности капитала (в том числе о достижении сигнальных уровней, фактах нарушения установленных лимитов) Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками с периодичностью, установленной для соответствующих видов отчетов нормативными требованиями Банка России⁶;
- осуществление контроля и стратегического управления, учет предоставляемой информации при принятии решений, в том числе при определении вознаграждения исполнительных органов Банка;
- пруденциальный контроль (предоставление отчетов Банку России);
- постоянное совершенствование ВПОДК Банка на основе периодической оценки их качества (эффективности).

7) Независимая оценка ВПОДК Банка.

Оценка эффективности методологии ВПОДК Банка осуществляется независимым подразделением в составе Департамента рисков Банка.

Оценка эффективности процедур ВПОДК Банка осуществляется Службой внутреннего аудита Банка (СВА).

Структура капитала Банка (Базель III)

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	80 141 885	100,0	78 110 998	100,0
1. Основной капитал, в том числе	57 073 901	71.22	56 499 350	72.33
1.1 Базовый капитал	57 073 901		56 499 350	
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	23 067 984	28.78	21 611 648	27.67

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций в сумме 48011 741 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 48 011 741 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2019 составил 72 364 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 32 534 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2019 в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 2 180 649 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1423 861 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в сумме 8 154 267 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 7 935 190 тыс. руб.).

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в июле 2012 года в сумме 600 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июле 2022 года и процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка, погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Сумма субординированных еврооблигаций, включенных в расчет собственных средств на 01.01.2019 составила 3 932 783 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 3 428 384 тыс. руб.);
- Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. Банку переданы облигации федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 12 107,5 млн. рублей. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки по субординированным займам Банка равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых. Сумма субординированных займов, включенных в расчет собственных средств на 01.01.2019г., составила 12 107 500 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 12 107 500 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года, не подтвержденная заключением аудиторской организацией, в сумме 7 038 633 тыс. руб.

Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала, составило:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на начало отчетного периода	11 712 983	8 711 492
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14 293 212	17 799 293
Отражение на счетах доходов (расходов) в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15 620 741	14 797 801
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на конец отчетного периода	10 385 454	11 712 983

При оценке объема необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России №180-И. Совокупный объем необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банка/Группы определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с указанной Инструкцией, на утвержденный Советом директоров Банка плановый (целевой) уровень достаточности собственного капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На 1 января 2019 года, также как и на 1 января 2018 года, Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 - 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%, финансового рычага Н1.4 - 3%.

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 10,951 % (на 01.01.2018г. –10,51%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 10,951 % (на 01.01.2018г. –10,51%), значение норматива достаточности собственных средства Н1.0 –15,377 % (на 01.01.2018г.–14,54%), финансового рычага - 10,548%.

Структура показателя достаточности капитала⁷

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал Банка)	80 141 885	78 110 998
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	521 183 210	537 350 335
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	219 457 544	161 872 167
сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	18 763 182	22 607 129
сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (код 8807, код 8752 и код 8735)	4 971 968	604 449
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	36 644 345	35 601 286
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	406 168	46 851
величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	274 394	35 493
Величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)	16 697 697	19 782 402
величина операционного риска (ОР)	33 176 787	40 821 024
величина рыночного риска (РР)	73 390 020	120 164 427
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	2 275 917	1 219 120
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	43 190 032	37 154 689
операции с повышенными коэффициентами риска, совершенные после 01 мая 2016 года (ПКв)	-	1 955 118
корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-4 079 054	-758 963
величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (коды: 8859, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865) - ПКр.	-	1 809 716
показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом (БК)	49 048 678	79 029 096
требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (код 8733)	-	203 781
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	10 193 732	-
Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации	16 771 800	16 202 550
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	15,377	14,54

10. Сегментный анализ

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

⁷ Данные приведены в соответствии с формой 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.

(в тысячах российских рублей)	2018 год					Итого
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	
Процентный доход	8 094 931	11 940 380	9 156 338	3 868 057	143 281	33 202 987
Комиссионный доход	2 779 023	2 412 302	90 071	-	38 647	5 320 043
Прочие доходы и доходы от торговых операций	311 102	-	17 053 355	550 983	46 845	17 962 285
Доход от внешних клиентов	11 185 056	14 352 682	26 299 764	4 419 040	228 773	56 485 315
Межсегментный доход	8 612 655	14 473 116	2 455 273	559 519	-	26 100 563
Итого доход	19 797 711	28 825 798	28 755 037	4 978 559	228 773	82 585 878
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-175 609	-13 424 323	-1 080 527	-	-1 071 358	-15 751 817
Процентные расходы	-7 007 877	-9 871 481	-4 765 098	-84 963	-	-21 729 419
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-1 802 006	-216 168	-49 760	-31 793	-654 618	-2 754 345
Амортизация основных средств	-165 483	-92 328	-16 393	-3 779	-96 218	-374 201
Административные расходы	-5 702 905	-3 181 839	-564 924	-130 237	-3 315 908	-12 895 813
Межсегментный расход	-5 016 350	-9 467 818	-11 616 395	-	-	-26 100 563
Итого расход	-19 870 230	-36 253 957	-18 093 097	-250 772	-5 138 102	-79 606 158
Прибыль /(убыток) до налогообложения	-72 519	-7 428 159	10 661 940	4 727 787	-4 909 329	2 979 720
Итого активов на 01.01.2019	65 858 755	110 846 743	234 596 313	74 332 247	10 016 994	495 651 052
Итого обязательств на 01.01.2019	115 984 734	229 262 630	75 505 313	1 536 358	9 016 265	431 305 300

(в тысячах российских рублей)	2017 год					Итого
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционн ые банковские операции	Казначейские операции	Прочее	
Процентный доход	7 523 661	14 590 000	8 423 159	1 145 480	79 205	31 761 505
Комиссионный доход	2 456 300	1 898 714	67 539	-	87 598	4 510 151
Прочие доходы и доходы от торговых операций	143 132	2 865	19 746 812	133 517	-	20 026 326
Доход от внешних клиентов	10 123 093	16 491 579	28 237 510	1 278 997	166 803	56 297 982
Межсегментный доход	8 581 824	14 712 000	6 242 500	3 336 091		32 872 415
Итого доход	18 704 917	31 203 579	34 480 010	4 615 088	166 803	89 170 397
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-455 270	-16 745 479	-3 776 584		-1 041 574	-22 018 907
Процентные расходы	-7 208 184	-9 227 811	-6 426 818	-178 891		-23 041 704
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-1 210 801	-177 289	-52 762	-18 445		-1 459 297
Амортизация основных средств	-210 107	-88 442	-14 873	-2 286	-44 210	-359 918
Административные расходы	-4 948 801	-2 083 129	-350 319	-53 836	-1 041 334	-8 477 419
Межсегментный расход	-4 581 344	-14 480 000	-13 811 071			-32 872 415
Итого расход	-18 614 507	-42 802 150	-24 432 427	-253 458	-2 127 118	-88 229 660
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	90 410	-11 598 571	10 047 583	4 361 630	-1 960 315	940 737
Итого активов на 01.01.2018	48 894 585	119 350 556	161 497 810	63 508 967	39 822 795	433 074 713
Итого обязательств на 01.01.2018	110 862 000	184 297 609	58 369 732	213 188	14 636 151	368 378 680

11.Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах, представлена ассоциированными и дочерними компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Банка, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	966 241
Чистые вложения в ценные бумаги	13 169 685	9 003 452	16 783 792	9 638 180
Корпоративные акции	13 169 685	5 758 772	16 783 792	5 531 987
Корпоративные облигации	-	3 244 680	-	4 106 194
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	201 332
Средства в кредитных организациях	-	18 750	-	25 000
Чистая ссудная задолженность	7 852 279	9 360 618	10 124 802	9 103 692
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	-	-	6 094
Средства клиентов	12 722 587	12 688 870	14 707 956	10 460 096
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	680 716	464 665	170 765	-

	2018 год		2017 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.:	463 586	875 648	932 037	1 230 860
От размещения средств в кредитных организациях	-	2 131	-	5 721
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	463 586	549 785	932 037	945 449
От вложений в долговые ценные бумаги	-	323 732	-	279 690
Доходы по дивидендам	898 660	8	905 049	62
Процентные расходы, в т.ч.:	(927 044)	(439 369)	(883 661)	(794 794)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(927 044)	(439 369)	(883 661)	(632 109)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	(162 685)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12 889 925	79	2 159 895	1 232 518
Административные и прочие операционные расходы	(3 222)	(13 417)	(1 859)	(1 507)

Предоставление средств связанным сторонам осуществлялось на рыночных условиях.

Существенных расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадёжной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон не было.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Порядок расчета размера вознаграждения и его выплаты членам Совета директоров «АК БАРС» Банка определяются Положением «О вознаграждении членов Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров (протокол №16/29-05-15 от 03 июня 2015 г.). Согласно Положению членам Совета директоров Банка выплачиваются вознаграждения и компенсации, связанные с исполнением обязанностей членов Совета директоров Банка (проезд до места проведения заседания, проживание и т.д.). Вознаграждение членов Совета директоров состоит из фиксированного (за работу в составе Совета директоров, а также исполнение обязанностей Председателя Комитета Совета директоров) и дополнительного вознаграждения (бонуса), выплачиваемого в случае успешного выполнения финансовых показателей и стратегических целей.

Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются в следующем порядке:

- четыре раза в год - фиксированное вознаграждение;
- один раз в год (в случае успешного выполнения финансовых показателей и стратегических целей).

Выплата дополнительного вознаграждения (бонуса) членам Совета директоров осуществляется из средств Фонда корпоративного развития, формируемого на основании решения Общего собрания акционеров о распределении прибыли по итогам деятельности Банка за год.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления и Положением об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК. Положением об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК регламентирована оценка деятельности членов Правления и Правления, как коллегиального органа управления, по ключевым показателям эффективности. Перечень ключевых показателей эффективности для членов Правления утверждается Советом директоров ежегодно в увязке с показателями бюджета на год. Контроль исполнения положения осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров не реже 1 раза в год.

Общий размер выплат, включая премии, компенсации расходов и иные выплаты членам Совета директоров за 2018 год составили 70,4 млн. рублей. Расходы на оплату труда членам Правления Банка за 2018 год

составил 191,6 млн. рублей, из которых удельный вес фиксированной части выплат – 65,2%, удельный вес нефиксированной части выплат – 34,80%.

млн. руб.

Категория работников	Количество работников	Общий объем выплат, в т.ч., млн. руб.	Фиксированная часть выплат, млн. руб.	Нефиксированная часть выплат, млн. руб. в т.ч.	Выходные пособия, млн. руб.	Отсрочка, млн. руб.
Члены Правления	10	191,62	124,94	66,68	0	40,22

Действовавших в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций, выплатах по окончании трудовой деятельности не имеется.

12.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
(в тысячах российских рублей)				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	9 238 141	-	8 118 357
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 848 617	-	3 836 490
Чистые вложения в ценные бумаги	5 336 769	32 391 431	5 336 769	51 336 489
Корпоративные акции	5 336 769	13 445	5 336 769	1 057 273
Корпоративные облигации	-	2 742 329	-	6 561 358
Облигации федерального займа	-	16 413 028	-	30 870 188
Муниципальные облигации	-	1 080 622	-	1 211 080
Еврооблигации	-	8 793 458	-	5 392 089
Государственные еврооблигации	-	3 348 550	-	6 244 501
Средства в кредитных организациях	-	38 500 000	-	16 940 343
Чистая ссудная задолженность в т.ч. просроченная	548 122	5 311 550	2 904 324	10 510 737
Прочие активы	984	341	73	329
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства ЦБ РФ	-	742 061	-	-
Средства клиентов	155 272 708	31 824 473	115 745 273	9 572 146
Прочие обязательства	-	32 210	20	19 782
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	2 382 922	2 840 059	2 904 018	411 857

	2018 год		2017 год	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы, в т.ч.:	94 470	6 498 487	249 101	2 453 246
От размещения средств в кредитных организациях	-	3 384 672	-	964 621
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	94 470	815 762	249 101	265 874
От вложений в ценные бумаги	-	2 298 053	-	1 222 751
Доходы по дивидендам	-	70 105	-	111 604
Процентные расходы, в т.ч.:	(6 567 018)	(20 209)	(3 170 055)	(774 172)
По привлеченным средствам ЦБ РФ	-	(2 296)	-	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(9 203)	-	(152 664)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 567 018)	(73 560)	(4 616 597)	(621 508)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	1 446 542	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	127 451	-	379 565
Административные и прочие операционные расходы	(13 683)	(2 168)	(14 000)	(1 030)
Расходы по налогу на прибыль	-	(378 486)	-	(57 261)

Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

13. Система оплаты труда

Утверждение кадровой политики Банка, в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размера фонда оплаты труда Банка относится к компетенции Совета Директоров Банка.

Политика об оплате труда работников ПАО «АК БАРС» БАНК утверждена Советом директоров. Политикой определяются основные принципы системы оплаты труда работников Банка, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда.

Политика об оплате труда, Положение об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК и Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, утверждены решением Совета директоров Банка. В 2018 году изменения в данные документы вносились с целью актуализации и систематизации нормативных документов по оплате труда.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам компетенции Совета директоров в области кадров и вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям. В состав Комитета входят следующие члены Совета директоров:

1. Загидуллин Рустем Ильдусович
2. Сорокин Валерий Юрьевич
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович
4. Терентьев Владимир Александрович.

В течение отчетного года было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Согласно Политике, ответственность за мониторинг системы оплаты труда в Банке, а также контроль за соблюдением требований Политики возложен на Департамент управления эффективностью деятельности. Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Департамент рисков представляют предложения на Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров по вопросу совершенствования системы оплаты труда.

В 2018 году проводилась независимая оценка системы оплаты труда уполномоченным представителем Банка России в ПАО «АК БАРС» БАНК. По результатам проведенного анализа признано соответствие системы оплаты труда требованиям Инструкции 154-И. Предложений и рекомендаций на комитет по кадрам и вознаграждениям по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

Система оплаты труда работников - один из базовых элементов проактивной кадровой политики, направленной на поддержку реализации стратегических и бизнес-целей Банка. Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес- и стратегических целей Банка.

Политика об оплате труда распространяется на всех работников Банка.

Согласно Политике об оплате труда работников определено, что нефиксированная часть оплаты труда работников Банка включает в себя премию за результаты деятельности, премию по итогам работы за год/ежегодную премиальную выплату, ежегодную премиальную выплату (отсроченная часть премии) и иные наименования выплат, предусмотренных Приложениями к Положению о премировании работников ПАО «АК БАРС» БАНК за результаты деятельности, премию за реализацию ключевых задач, ноу-хау.

Системы мотивации, предполагают определение эффективности на основе индивидуальной результативности работника и/или на основе результативности структурного подразделения. Результативность работника измеряется ключевыми показателями эффективности или баллами в соответствии с Методиками расчета премиальной выплаты за результаты деятельности. Ежегодно разрабатываются и утверждаются Председателем Правления перечень качественных и количественных показателей эффективности в разрезе доходоприносящих и поддерживающих подразделений Головного офиса и Единого сервисного центра Банка, подразделений и работников, принимающих риски, подразделений, осуществляющих управление рисками, также работников региональной сети.

Перечень работников, принимающих риски, представлен в Приказе, утвержденным Председателем Правления Банка. К ним относятся: Председатель Правления; Члены Правления; Члены Большого Кредитного Комитета; Члены Малого Кредитного Комитета; Директор Казначейства; Заместитель Директора Казначейства; Главный экономист Отдела операций на денежном рынке Казначейства; Директор департамента - управляющий директор по инвестиционному и международному бизнесу Департамента инвестиционного бизнеса; Работники Департамента инвестиционного бизнеса, имеющие лимит персональной ответственности; Начальник управления - руководитель Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра; Работники Отдела андеррайтинга кредитных заявок физических лиц Управления анализа кредитных заявок физических лиц Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра; Работники Отдела телефонной верификации Управления анализа кредитных заявок физических лиц Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра; Работники Отдела андеррайтинга малого бизнеса Управления корпоративных кредитных рисков; Начальник Отдела брокерского обслуживания Управления продаж Департамента инвестиционного бизнеса; Начальник Управления налично-денежного обращения Дирекции территориального развития и сопровождения филиальной сети; Заместитель начальника Управления налично-денежного обращения Дирекции

территориального развития и сопровождения филиальной сети; Начальник Отдела неторговых валютных операций и операций с драгоценными металлами Управления налично-денежного обращения Дирекции территориального развития и сопровождения филиальной сети; Директор Дирекции развития и продаж розничного бизнеса; Начальник Отдела разработки кредитных продуктов малому и микро бизнесу Управления развития корпоративного бизнеса Дирекции разработки продуктов корпоративного бизнеса.

Согласно Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, ПАО «АК БАРС» БАНК для работников, принимающих риски нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от совокупного годового дохода, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом 40% от премиальных выплат за результаты деятельности нефиксированной части оплаты труда составляет ежегодная премиальная выплата (отсроченная часть премии). Выплата ежегодной премиальной выплаты (отсроченная часть премии) производится через 3 года после отчетного периода. При наступлении убытка отсроченная часть премии за оцениваемый период не выплачивается. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% от совокупного дохода. Ежегодная премиальная выплата (отсроченная часть премии) не формируется

Расходы на оплату труда работникам, принимающим риски (за исключением выплат членам Правления Банка), за 2018 год составил 162,42 млн. рублей, из которых удельный вес фиксированной части выплат – 57,22%, нефиксированная часть выплат – 42,78%.

млн. руб.						
Категория работников	Количество работников	Общий объем выплат, в т.ч., млн. руб.	Фиксированная часть выплат, млн. руб.	Нефиксированная часть выплат, млн. руб. в т.ч.	Выходные пособия, млн. руб.	Отсрочка, млн. руб.
Иные работники, принимающие риски	167	162,42	92,93	69,49	0	25,38

Действовавших в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций, а также выплатах по окончании трудовой деятельности не имеется.

14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

(в российских рублях)	2018 год	2017 год
Чистая прибыль	2 710 614 644	796 590 212
Средневзвешенное количество акций, штук	48 015 396 326	43 015 396 326
Базовая прибыль на 1 акцию	0,056	0,019

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000г. № 29н).

15. Судебные иски

Исходя из независимой оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает возможным возникновение убытков в результате судебных исков в отношении Банка в размере 107 307 тыс. руб.

16. Информация для регулятивных целей

16.1 Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	48 015 396	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	48 011 741	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	48 011 741
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	3 655	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 655
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	404 284 644	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2.2.1	субординированные кредиты	x	41 682 360	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 932 783
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 381 648	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	742 641	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	742 641	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	742 641
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	-	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:"	41	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	489 478	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	x	0	x	x	x
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	x
6	"Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	444 806 139	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	22 346	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 257 564	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	19	0

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	47 774	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	187 123	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	18 750	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	18 750
7.7	предоставленные кредиты	x	602 479	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	224 198
				"Вложения в собственные акции (доли)"	16	378 281
				"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	36	250 882 222	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	34, 28, 32	15 206 838	x	x	x
9.1	отнесенная в базовый капитал	x	8 154 267	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	8 154 267
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	7 038 633	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 038 633
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 163	x	x	x
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	4 163	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 163

11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 180 649	x	x	x
11.1	отнесенная в базовый капитал	x	2 180 649	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	2 180 649
12	Резервный фонд	27	72 364	x	x	x
12.1	отнесенная в базовый капитал	x	72 364	"Резервный фонд"	3	72 364

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	48 015 396	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	48 011 741	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	48 011 741
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	3 655	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 655
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	358 805 085	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2.2.1	субординированные кредиты	x	34 560 120	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 428 384
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 890 826	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	314 878	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	x	314 878	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	314 878

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	обязательств (строка 5.2 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	78 719	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	78 719
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	689 686	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	x	0	x	x	x
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	x
6	"Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	383 329 803	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	189 907	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	898 455	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	135 568
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	50 673	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	154 543	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	25 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	20 000
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	5 000
7.7	предоставленные кредиты	x	374 811	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	299 849
				"Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	41.1.4	74 962
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	36	168 695 869	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	34, 28, 32	14 400 041	x	x	x
9.1	отнесенная в базовый капитал	x	7 935 190	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	7 935 190
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	6 092 723	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 092 723
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 386	x	x	x
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	4 386	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 386
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 423 889	x	x	x
11.1	отнесенная в базовый капитал	x	1 423 889	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	1 423 861
12	Резервный фонд	27	32 534	x	x	x
12.1	отнесенная в базовый капитал	x	32 534	"Резервный фонд"	3	32 534

16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс.руб.)				
Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	370 481 278	371 144 777	29 638 502
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	370 481 278	371 144 777	29 638 502
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	8 600 763	8 855 452	688 061
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	8 600 763	8 855 452	688 061
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	16 697 697	18 548 204	1 335 816
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	16 771 800	16 202 550	1 341 744
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	16 771 800	16 202 550	1 341 744
16	Рыночный риск, всего,	73 390 020	88 823 483	5 871 202
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	73 390 020	88 823 483	5 871 202
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего,	33 176 787	33 176 787	2 654 143
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	33 176 787	33 176 787	2 654 143
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1		3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 064 865	1 734 915	165 189
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	521 183 210	538 486 168	41 694 657

Наибольшее изменение за отчетный квартал наблюдается по величине рыночного риска, что связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг с более рискованных на менее рискованные позиции.

16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019⁸

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов (рассчитанной как среднеарифметическое значение данных на начало каждого месяца 4 квартала 2018 года), обремененных активов и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	17 518 724	0	478 451 819	16 385 385
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	43 825 373	0
2.1	кредитных организаций	0	0	310 541	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	43 514 832	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 518 724	0	81 246 056	16 385 385
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 393 466	0	44 117 600	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 393 466	0	43 736 231	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	381 369	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16 125 258	0	37 128 456	16 385 385
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 125 258	0	32 891 980	15 806 415
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 236 477	578 970
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 772 190	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	106 698 216	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	163 183 372	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	76 212 013	0
8	Основные средства	0	0	3 431 590	0

⁸ Информация приведена с учетом облигаций федерального займа, полученных в качестве субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», оценка наличия/отсутствия рейтинга долгосрочной кредитоспособности произведена по эмиссии/по эмитенту ценных бумаг

16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами
(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 213 302	1 314 526
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21 633 955	4 485 003
2.1	банкам-нерезидентам	13 687 905	4 485 003
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 946 050	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	55 079 494	58 764 300
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 079 494	58 764 300
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	44 366 587	55 812 397
4.1	банков-нерезидентов	90	131 973
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 160 797	55 496 632
4.3	физических лиц - нерезидентов	205 700	183 792

Основные изменения объемов операций размещения средств, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, произошли за счет выдачи кредитов банкам-нерезидентам, а также приобретения права требования к юридическому лицу- нерезиденту (не кредитной организации). Снижение объема привлеченных средств нерезидентов произошло в связи с погашением еврооблигаций AK Bars Luxembourg XS1272198265, конечным заемщиком средств выпуска выступал ПАО «Ак Барс» Банк.

16.5 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.

16.6 Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2018

Номер строки		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	16 026 626	50.00	8 013 313	23.05	3 693 962	-26.95	-4 319 351
1.1	ссуды	14 083 241	50.00	7 041 620	25.13	3 539 120	-24.87	-3 502 500
2	Реструктурированные ссуды	9 797 698	20.85	2 042 972	6.05	592 337	-14.81	-1 450 635
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	18 387 413	21.61	3 973 082	1.79	329 271	-19.82	-3 643 811
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 873 038	33.74	1 643 963	12.81	624 339	-20.92	-1 019 624
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 001 039	26.09	1 043 786	17.32	692 904	-8.77	-350 882
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 100 000	21.00	231 000	0.00	0	-21.00	-231 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 805 655	50.00	1 402 828	17.89	501 994	-32.11	-900 834

16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 по состоянию на 01.01.2019, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 по состоянию на 01.01.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.01.2019 года, составляет 10,548%, по состоянию на 01.10.2018 – 11,043%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

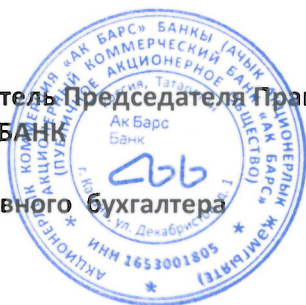
- Рост общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 24 306 837 тыс.руб., обусловленных увеличением межбанковского кредитования и сделок репо, приростом кредитного портфеля физических лиц.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Основной капитал	57 073 901	57 066 648
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	541 088 311	516 781 474
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	10,548	11,043

Первый заместитель Председателя Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК

Заместитель Главного бухгалтера



Р.И.Саляхутдинов

Д.Р. Мубаракшина



Проверено: 97
печать 97
Слив
Подпись