

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
за 9 месяцев 2019 года  
(по состоянию на 1 октября 2019 года)

## Оглавление

Введение.....	3
Сведения общего характера о деятельности банковской группы .....	3
Раздел 1 Информация о структуре собственных средств.....	7
Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	17
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	19
Раздел 4. Кредитный риск .....	20
Раздел 5. Кредитный риск контрагента .....	22
Раздел 6. Риск секьюритизации .....	22
Раздел 7. Рыночный риск .....	22
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	22
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	22
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности .....	22
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	22

## **Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

В информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ №509-П) и Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года.

Отчетный период: 9 месяцев 2019 года.

Единицы измерения данных: тысяча российских рублей, если не указано иное.

## **Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

Головной организацией Группы является Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) (далее – ПАО «АК БАРС» БАНК).

ПАО «АК БАРС» БАНК и юридические лица, находящиеся под его или других участников группы контролем либо значительным влиянием, образуют банковскую группу «АК БАРС» (далее – Группа) в соответствии со ст.4 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Международными стандартами финансовой отчетности.

ПАО «АК БАРС» БАНК учрежден 29 ноября 1993 года.

ПАО «АК БАРС» БАНК зарегистрирован по адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

ПАО «АК БАРС» БАНК имеет генеральную лицензию Банка России от 12 августа 2015 года № 2590 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте.

ПАО «АК БАРС» БАНК включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 2004г.

На 01.10.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 231 отделение в городах России, в том числе 5 филиалов, 133 дополнительных офиса, 12 операционных касс и 81 операционный офис.

ПАО «АК БАРС» БАНК присвоены рейтинги:

- международного агентства Moody's Investors Service Ltd: Долгосрочный международный рейтинг в национальной и иностранной валютах B1, прогноз – стабильный (дата присвоения рейтинга 20.03.2019);
- национального рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА): Рейтинг кредитоспособности банка ruA-, прогноз – позитивный (дата присвоения рейтинга 02.04.2019).
- национального рейтингового агентства АКРА: Национальная рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации A- (RU), прогноз - стабильный (дата присвоения рейтинга 11.12.2018).

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 1 октября 2019 года Правительство Республики Татарстан через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан.

## Участники банковской группы

### Перечень консолидируемых участников Группы

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.10.2019	Страна регистрации, местонахождение	Метод консолидации
<b>Головная кредитная организация</b>				
ПАО «АК БАРС» БАНК	банковские операции		Россия, г.Казань	полная
<b>Дочерние компании</b>				
АО «АК БАРС Лизинг»	лизинг	100	Россия, г.Казань	полная
ООО «Ак Барс Ипотека»	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	инвестиции	100	Россия, г.Москва	полная
АО РНКО «Нарат»	банковские операции	100	Россия, г.Саратов	полная
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
ООО "АК БАРС Страхование"	страхование	100	Россия, г.Казань	полная
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	деятельность негосударственных пенсионных фондов	60.9188	Россия, г.Казань	полная
<b>Субдоchterные компании</b>				
AKBF Investments Limited (через АО ИК "Ак Барс Финанс")	инвестиции	100	Кипр, Лимассол	полная
<b>Ассоциированные компании</b>				
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	инвестиции	20	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
<b>Структурированные предприятия</b>				
AK Bars Luxembourg S.A.	финансовое посредничество	-	Люксембург	полная
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная

По состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование участника Группы	Величина активов (по данным формы 0409802)	Величина собственных средств (по данным формы 0409805)	Крупный участник Группы
ПАО «АК БАРС» БАНК	532 080 976	77 016 286	да
АО «АК БАРС Лизинг»	8 316 662	327 821	нет
ООО «Ак Барс Ипотека»	734 223	457 673	нет
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	5 346 070	1 492 226	нет
АО РНКО «Нарат»	220 195	217 511	нет
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»	2 778 150	493 620	да
AKBF Investments Limited	18 167	18 167	нет
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	209 877	197 073	нет
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	6 699	5 369	нет
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	920 413	168 888	нет
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс 2"	4 962 546	579 908	нет
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	6 671 805	918 299	да
ООО "АК БАРС Страхование"	845 525	289 932	нет

Наиболее существенным участником Группы является ПАО «АК БАРС» БАНК.

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс» (далее – «Ак Барс Финанс») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции с ценными бумагами, брокерские операции и доверительное управление. Компания работает на основании лицензии на осуществление брокерских, дилерских операций и доверительного управления с 2005 года и лицензии на осуществление депозитарных операций с 2006 года. Головной офис компании «Ак Барс Финанс» расположен по следующему адресу: 119021, Россия, г. Москва, Лубянский проезд, 15, строение 2. Компания была создана в 2004 году.

АО «Ак Барс Лизинг» (далее – «Ак Барс Лизинг») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является предоставление услуг лизинга. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Лизинг» расположен по следующему адресу: 420059, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1А. Компания была создана в 2003 году.

АО РНКО «Нарат» (далее – «Нарат») – это расчетная небанковская кредитная организация, являющаяся правопреемником ООО КБ «Наратбанк», является 100%-ной дочерней компанией Банка. Реорганизация ООО КБ «Наратбанк» в форме преобразования в АО РНКО «Нарат» произведена в декабре 2014 года. Основным видом деятельности компании являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании расположен по следующему адресу: 420126, Россия, г. Казань, ул. Ф.Амирхана, 21.

АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским

законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ибрагимова, 56. Компания была создана в 2002 году.

ООО «Ак Барс Ипотека» (далее – «Ак Барс Ипотека») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области ипотечного кредитования и операции по продаже недвижимости. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Ипотека» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 4. Компания была создана в 2005 году.

ООО «Ак Барс Страхование» (далее – «Ак Барс Страхование») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области страхования жизни, комплексного обслуживания по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхование средств наземного и воздушного транспорта. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Страхование» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1а. Компания была создана в 2006 году.

АО «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – «Волга-Капитал») является 61%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании АО «НПФ Волга-Капитал» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е. Компания была создана в 1999 году.

ЗАО «Ипотечный агент АкБарс» является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

ООО «Ипотечный агент АкБарс 2» является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

Ак Bars Luxembourg S.A. является структурированной организацией, которая выпустила еврооблигации, в том числе субординированные еврооблигации для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании. Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

#### Перечень неконсолидируемых участников банковской группы

В целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп по состоянию на 01.10.2019 к неконсолидируемым участникам банковской группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения ЦБ РФ №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- участники Группы – паевые инвестиционные фонды, влияние которых признано несущественным;
- участники Группы, не оказывающие существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Группы;
- участники группы - страховые компании, признаваемые неконсолидируемыми на основании п.1.11 Положения ЦБ РФ №509-П.

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.10.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
ООО «Ак Барс Галерея»	предоставление прочих услуг	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
АО «Социальная карта»	разработка программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО «Страховая	медицинское	100	Россия	взвешиваются с учетом риска

<sup>1</sup> RWA (risk-weighted assets) – активы, взвешенные с учетом риска.

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.10.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
компания «Ак Барс-Мед»	страхование			
ОАО "Транспортная карта" (через АО «Социальная карта»)	разработка компьютерного программного обеспечения	51	Россия	-
ООО "Друг компании" (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	научные исследования и разработки	28	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Цифровые технологии" (через ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "АК БАРС - ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ")	разработка компьютерного программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Медицина" ( в т.ч. через ООО «Страховая компания «Ак Барс-Мед»)	здравоохранение	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "Страховой брокер "АК БАРС" (через ООО "АК БАРС Медицина")	страхование	100		-

#### Раздел 1. Информация о структуре собственных средств

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрывается Банком как головной кредитной организацией банковской группы в разделе 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой на сайте Банка <https://www.akbars.ru/about/free-info/regular-target/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	48 019 496	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 9 месяцев 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	48 015 841	"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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 655	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 655
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	428 276 554	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1				субординированные кредиты	X	
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 304 636
2.2.2			5 507 727	субординированные кредиты	X	3 304 636
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9, 10	17 905 830	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 581 342	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0



Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 581 342	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 581 342
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	997 181	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	979 626	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	979 626
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17 555	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 131 366	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	6 180	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	6 180	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 180
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 9 месяцев 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	391 547 757	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 307 311	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	180 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	91 317	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	25 293	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	предоставленные кредиты	X	609 148	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	224 198
				"Вложения в собственные акции (доли)"	16	384 950
				"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 9 месяцев 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Прочие компоненты в составе капитала"	25, 33, 32	21 221 726	x	x	x
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
8.2	отнесенная в базовый капитал	x	16 643 123	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	16 731 206
				Недосозданные резервы на возможные потери	12	-334 536
				"Резервный фонд"	3	246 453
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	14 134	x	x	x
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	14 134	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 753
11	"Переоценка активов и обязательств участников группы организаций - нерезидентов"	28	117 934	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 934
12	"Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, учтенные на счетах внебалансового учета"	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
13	"Доля малых акционеров (участников) в составе капитала"	34	359 241			
13.1	отнесенная в базовый капитал	x	119 754	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	5	119 754
13.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	117 284	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	48	117 284

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	18 928 521	1, 2	19 560 783	
2	Средства в кредитных организациях	1	6 157 029	3	5 900 420	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3,4,7,11	14 912 761	6	11 063 550	
3.1	производные финансовые инструменты		1 922 686	6	1 865 362	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		12 990 075	6	9 198 188	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	118 142 011	4.1.1	117 166 268	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	214 497 328	4.1.2	206 938 051	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	653 216	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,4,7	69 576 012	5	49 050 720	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		0	11	1 070 109	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	18 500 741	12, 13	9 999 881	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		47 799 344	4.2	70 872 934	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	206 825	7, 8	979 472	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	1 180 545	10	1 581 302	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		1 180 545	10.2	1 581 302	
12.3	права на обслуживание ипотечных			10.3	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 9 месяцев 2019 года

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	10	4 373 186	9	16 324 528	
14	Всего активов	13	514 274 303	14	511 161 234	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	1 548 695	15.1, 15.2	1 545 933	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	5 129 453	15.3	5 012 455	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	410 921 494	15.4, 15.5	405 673 261	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	3 013 920	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18,20	4 471 351	16	255 648	
19.1	производные финансовые инструменты		338 623	16	255 648	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		4 132 728	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	2 298 892	15.6, 16.4	7 267 610	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	1 850 012	18, 19	5 985 022	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17	978 721	17	1 131 410	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	5 584 661	15, 16	5 507 727	
24	Резервы на возможные потери	19	491 401	20	361 393	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	19	5 667 864	19.1	5 668 144	
26	Всего обязательств	23	438 942 544	21	441 422 523	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25	54 387 436	22	48 015 396	
27.1	базовый капитал	24	54 037 804	22.1	48 011 741	
27.2	добавочный капитал	25	349 632	22.2	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	15 898 341	33	14 712 080	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,29	5 045 983	23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	6 651 994	
30	Всего источников собственных средств	30	75 331 760	(35 - 34)	69 379 470	

Разницу в перечне консолидируемых участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации) и при составлении консолидированной отчетности в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее – периметр регуляторной консолидации) могут обуславливать следующие факторы.

В периметр консолидации информации о рисках на консолидированной основе включаются компании — участники Группы с учетом ограничений, установленных п. 1.2 Положения ЦБ РФ №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Таким образом, в периметр консолидации включаются существенные компании, осуществляющие финансовое посредничество, вспомогательную деятельность в сфере финансового посредничества и предоставление прочих видов услуг, если они предоставляются в целях обеспечения деятельности участников Группы. Также в соответствии с п.1.11 Положения ЦБ РФ №509-П Банк не реже одного раза в год осуществляет оценку влияния включения (невключения) отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, на величину собственных средств (капитала) банковской группы, значения обязательных нормативов и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Если результатом включения отчетных данных страховых организаций в расчет величины собственных средств (капитала) Группы является увеличение собственных средств (капитала), улучшение значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, страховые организации в целях расчета указанных показателей признаются неконсолидируемыми участниками банковской группы.

В периметр консолидации МСФО включаются отчетные данные всех участников Группы, в случае, если их финансовые показатели являются существенными для консолидированной финансовой отчетности в целом.

Критерии существенности, на основании которых формируется периметр консолидации информации о рисках на консолидированной основе и МСФО, совпадают.

По состоянию на 01 января 2019 года Группой произведена оценка влияния включения (невключения) отчетных данных участника банковской группы, являющегося страховой организацией - ООО «Ак Барс Страхование», на величину собственных средств (капитала) банковской группы, значения обязательных нормативов и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Включение отчетных данных ООО «Ак Барс Страхование» в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы не привело к увеличению собственных средств (капитала) банковской группы, улучшению значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы. Отчетные данные ООО «Ак Барс Страхование» включены в расчет данных показателей деятельности Группы.

По состоянию на 01 октября 2019 года периметр бухгалтерской и регулярной консолидации совпадают как по составу участников, так и по применяемому методу консолидации.

Положение ЦБ РФ №509-П устанавливает порядок расчета нормативов достаточности капитала банковской группы по Базель III.

В п. 3.5 Положения ЦБ РФ №509-П определены лимиты нормативов достаточности капитала банковской группы:

- норматив достаточности базового капитала Н20.1 – минимальное значение 4.5% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.125%\*;
- норматив достаточности основного капитала Н20.2 – минимальное значение 6.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.125%\*;
- норматив достаточности собственных средств Н20.0 – минимальное значение 8.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.125%\*.

По состоянию на 01.10.2019 величина антициклической надбавки, рассчитанная Группой, составила 0.005%.

#### Фактические значения нормативов достаточности по Группе

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.10.2019, процент	Нормативное значение, %	Нормативное значение с учетом надбавок		
				всего	в т.ч. надбавка поддержания достаточности капитала*	в т.ч. антициклическая надбавка
Норматив достаточности базового капитала	Н20.0	15.256	8.000	10.130	2.125	0.005
Норматив достаточности основного капитала	Н20.1	12.163	4.500	6.630	2.125	0.005
Норматив достаточности собственных средств	Н20.2	12.163	6.000	8.130	2.125	0.005

\*значение надбавки в таблице и вышестоящем тексте указано в соответствии с п.3.2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции Указания Банка России от 27.11.2018 N 4989-У (далее – Инструкция Банка России №180-И).

По состоянию на 01 октября 2019 года Группой выполняются все нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

#### Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников

Наименование Группы / участника	Основной капитал, тыс.руб.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств, %
Банковская группа	61 598 322	77 265 084	79.72%
в т.ч. по крупным участникам:			
ПАО «АК БАРС» БАНК	61 596 332	77 016 286	79.98%
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	451 348	918 299	49.15%
АО «ИСК «Тандем»	493 620	493 620	100.00%

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

в тыс.руб.

Тип контрагента	Юридические лица	Физические лица	Банки	Государственные органы	Прочие активы*	Итого
Величина кредитного риска, всего	239 061 020	90 562 167	35 537 866	1 463 941	23 607 759	390 232 753
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	220 238 540	90 562 167	18 337 456	1 463 941	23 607 759	354 209 862
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2.5%)	0		0			0
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка 1%)	118 524		386 088			504 612
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	18 703 956		16 814 323			35 518 279
Требования к капиталу в отношении кредитного риска, всего	19 124 882	7 244 973	2 843 029	117 115	1 888 621	31 218 620
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	17 619 083	7 244 973	1 466 996	117 115	1 888 621	28 336 789
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2%)	0		0			0
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка 1%)	9 482		30 887			40 369
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	1 496 316		1 345 146			2 841 462

\*в состав прочих активов включены прочие требования, подверженные кредитному риску, в т.ч. вложения в паи паевых инвестиционных фондов, основные средства, материальные запасы.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска рассчитаны исходя из нормативной достаточности капитала в 8%.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка и Группы соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».



## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности банковской группы раскрывается Банком как головной кредитной организацией банковской группы в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", раскрываемой на сайте Банка <https://www.akbars.ru/about/free-info/regular-target/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

За 9 месяцев 2019 года отсутствуют существенные изменения основных показателей деятельности банковской группы, раскрытых в разделе 1 формы 0409813.

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с методологией, приведенной в Положении ЦБ РФ №509-П и Инструкции Банка России №180-И.

Таблица 2.1

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

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	351 745 600	345 028 968	28 139 648
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	351 745 600	345 028 968	28 139 648
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	10 179 477	7 134 944	814 358
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	10 179 477	7 134 944	814 358
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	803 302	648 642	64 264
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	13 002 230	10 637 444	1 040 178
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	286 126	278 649	22 890
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	13 766 018	4 561 291	1 101 281
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	13 766 018	4 561 291	1 101 281
20	Рыночный риск, всего,	72 048 760	74 234 216	5 763 901
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	72 048 760	74 234 216	5 763 901
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего,	44 167 313	44 167 313	3 533 385
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	449 999	362 383	36 000
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	506 448 825	487 053 850	40 515 906

В третьем квартале 2019 года наблюдается незначительное изменение объема рыночного и кредитного риска.

**Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

тыс. руб.

Номер	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:	5 925 682	0	497 258 306	28 572 289
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	653 216	0	31 678 442	0
2.1	кредитных организаций	653 216	0	797 736	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	30 880 706	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 674 856	0	76 734 371	28 572 289
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 579 490	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 139 179	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 440 311	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 674 856	0	72 154 881	28 572 289
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 674 856	0	48 259 161	28 572 289
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	23 895 720	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 509 390	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	597 610	0	128 390 445	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	150 257 572	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 283 066	0
8	Основные средства	0	0	16 324 528	0
9	Прочие активы	0	0	80 493	0

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются сделки привлечения средств под залог ценных бумаг без прекращения признания (сделки прямого репо), большая часть сделок заключается с ЦК - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) и Федеральным Казначейством.

Также средства могут быть привлечены от Банка России под обеспечение ценными бумагами, правами требования по кредитным договорам, поручительствами и иными видами ценностей в соответствии с Указанием Банка России № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». В отчетном периоде данные источники привлечения средств не использовались.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 595 410	1 213 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: в том числе:	23 338 078	21 634 173
2.1	банкам-нерезидентам	16 444 711	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 893 367	7 946 268
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	16 769 807	16 894 596
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 769 807	16 894 596
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 151 209	2 664 654
4.1	банков-нерезидентов	1 710 187	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 249 738	2 458 864
4.3	физических лиц - нерезидентов	191 284	205 700

Существенных изменений в представленных данных за 9 месяцев 2019 года не было.

#### Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 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" не раскрывается, так как Банк и участники Группы не владеют ценными бумагами, подлежащими отражению в таблице.

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 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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 т.ч:	11 993 222	50.00	5 996 611	34.43	4 129 029	-15.57	-1 867 582
1.1	ссуды	11 634 097	50.00	5 817 048	32.49	3 779 722	-17.51	-2 037 326
2	Реструктурированные ссуды	7 567 777	24.64	1 864 989	5.81	439 758	-18.83	-1 425 231
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 779 378	18.39	1 614 339	3.08	270 637	-15.31	-1 343 702
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	9 543 525	19.70	1 879 873	19.80	1 889 335	0.10	9 462
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	7 320 710	10.98	803 924	9.78	716 316	-1.20	-87 608
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	1 672 031	50.00	836 016	19.38	323 995	-30.62	-512 020

## Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрывается, в связи с тем, что Группа не использует подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

## Раздел 6. Риск секьюритизации

Информация данного раздела на квартальной основе не раскрывается.

## Раздел 7. Рыночный риск

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается, в связи с тем, что Группа не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

## Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Для целей измерения операционного риска применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения №652-П «О порядке расчет размера операционного риска» и Базельского комитета по банковскому надзору («Базель II»).

Сведения о размере операционного риска Группы, включенного в расчет достаточности капитала Группы, приведен ниже.

	на 01.10.2019
<b>Операционный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 533 385</b>
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	70 667 694
чистые процентные доходы	30 678 384
чистые непроцентные доходы	39 989 310
Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска	44 167 313

## Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки потерь от реализации негативных сценариев изменения процентных ставок Группа рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода в разрезе отдельных видов валют.

Чувствительность чистого процентного дохода по рублевым активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 1 п.п. составляет 1 568,7 млн. руб., на 2 п.п. – 3 137,3 млн. руб.

Чувствительность чистого процентного дохода по долларovým активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 1 п.п. составляет 141,7 млн. руб., на 2 п.п. – 283,3 млн. руб.

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация данного раздела на квартальной основе не раскрывается.

## Раздел 11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага раскрывается Банком как головной кредитной организацией банковской группы по строкам 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», размещаемой на сайте Банка <https://www.akbars.ru/about/free-info/regular-target/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.10.2019 года, составляет 10,611%, по состоянию на 01.07.2019 – 11,857%.

Изменения значения показателя финансового рычага связано со значительным приростом величины балансовых активов за отчетный период, связанных с первую очередь с увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги.

	на 01.10.2019	на 01.07.2019
Основной капитал, тыс.руб.	61 598 322	62 876 749
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	580 529 508	530 300 299
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)</b>	<b>10,611</b>	<b>11,857</b>

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.

Первый Заместитель  
Председателя Правления  
ПАО «АК БАРС» БАНК

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Р.И.Саяхутдинов

Д.Р. Мубаракшина

