

Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «АК БАРС» БАНК  
за 1 квартал 2019 года

## Содержание

1. Введение к пояснительной информации .....	4
1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы .....	4
2. Краткая характеристика деятельности .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики на 2019 год .....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 .....	10
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	10
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	10
4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	11
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	13
4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости после первоначального признания, уровни иерархии .....	14
4.6 Балансовая стоимость и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации .....	15
4.7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	16
Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по категориям качества активов (без учета корректировок их стоимости и корректировок резерва до оценочного): .....	18
4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	18
4.9 Информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, переклассифицированных из одной категории в другую .....	19
4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога .....	19
4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	20
4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности .....	22
4.13 Переоценка основных средств .....	23
4.14 Прочие активы Банка .....	23
4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	23
4.16 Остатки средств на счетах клиентов .....	24
4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	25
4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ....	25
4.19 Неисполненные обязательства .....	25
4.20 Прочие обязательства .....	25
4.21 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям .....	26
4.22 Уставный капитал Банка .....	26
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	27
5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов .....	27
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810 .....	29
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .....	30
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	30
8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов .....	33
8.2 По рыночному риску .....	42
8.3 По риску ликвидности .....	45
8.4 По каждому типу операций хеджирования .....	47
8.5 Переход на новые стандарты .....	47
9. Управление капиталом .....	49
10. Сегментный анализ .....	53
11. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами .....	54
12. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....	57
13. Система оплаты труда .....	58
14. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию .....	59
15. Судебные иски .....	59
16. Информация для регулятивных целей .....	60
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) .....	60

16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....	67
16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 .....	69
16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами .....	70
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" .....	71
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 01.04.2019.....	72
16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 72	

## 1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации к промежуточной отчетности приводятся сопоставимые данные за 1 квартал 2019 и 2018 года 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	<a href="http://www.akbars.ru">www.akbars.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1479">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1479</a>

### 1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы<sup>1</sup>

№	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»	РФ, РТ, 420126, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 21	0	100.0000	120844.01	1
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"	РФ, РТ, 420124, г.Казань, ул. Меридианная, д.4 оф.15	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

<sup>1</sup> по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.04.2019г.

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
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"	РФ, РТ, 420124, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А, пом.85	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"	РФ, РТ, 420124, г.Казань, ул. Меридианная, д. 4, оф. 1	0	100.0000	65 700.00	1
9	Открытое акционерное общество "Центр развития земельных отношений РТ"	420043, РТ, г.Казань, ул.Вишневого, 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, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А, оф.82	0	100.0000	220 000.00	1
17	Общество с ограниченной ответственностью "Друг компании"	420111, республика Татарстан, город Казань, улица Островского, дом 35, офис 5	0	28.0000	2800.00	1
18	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Цифровые технологии"	420500, республика Татарстан, Верхнеуслонский район, город Иннополис, Университетская	0	100.0000	105 000.00	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
		улица, дом 7, офис 217				
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 апреля 2019 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 16-е место по размеру собственного капитала, 18-е место по размеру активов (по данным сайта [www.banki.ru](http://www.banki.ru) ).

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролируют деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями.

На 01.04.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 5 филиалов в крупных городах России, 136 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 B1, прогноз-стабильный;  
RAEX (Эксперт РА): ruA-, прогноз-позитивный;  
АКРА :A- (RU), прогноз-стабильный.

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

Активы Банка на 1 апреля 2019 года составили 537,79 млрд. рублей. Собственный капитал Банка (по Положению № 646-П) составил 78,54 млрд. руб. Оплаченный Уставный капитал – 48,02 млрд. руб. За 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 1,38 млрд. рублей.

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики на 2019 год**

#### **Переход на новые стандарты и разъяснения**

Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с 1 января 2019 года, то есть на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

#### **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.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- характеристик денежных потоков по активу.

*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 котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, которые не обращаются на активном рынке или не имеют котируемые 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.

Бухгалтерский учет финансовых активов осуществляется Банком исходя из требований Положений ЦБР 604-П, 605-П, 606-П.

**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. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создание резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.



- 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.

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.

Принятая Банком Учетная политика для целей бухгалтерского учета по РСБУ не предполагает наличие информации о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

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

Внесенные, на 2019 отчетный год, изменения в Учетную политику затрагивают вопросы актуализации и оптимизации процесса учета по ряду операций и бизнес-процессов Банка.

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.

#### 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Расчетные счета в торговых системах	273 939	138 463
Остатки по счетам в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	8 874 478	9 238 141
Наличные средства	7 074 536	9 651 096
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- других стран	2 010 009	1 213 302
- Российской Федерации	1 957 183	1 532 700
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20 190 145</b>	<b>21 773 702</b>

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, которые представляют собой средства на счетах в ЦБ РФ и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, составили 2 880 896 тыс. руб. (1 января 2019 года 2 848 617 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корпоративные акции, в т.ч.	219 202	76 108
<i>Кредитных организаций</i>	0	12 715
<i>Российских компаний</i>	219 202	63 393
<i>Иностраннх компаний</i>	-	-
Резервы на возможные потери	(173)	(173)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
<b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги</b>	<b>219 029</b>	<b>75 935</b>
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	758 728	76 659
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>977 757</b>	<b>152 594</b>

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:

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	-	-	12 715	16.74
Прочие финансовые услуги	12 408	5.67	13 960	18.38
<b>Итого вложения в акции финансовых организаций</b>	<b>12 408</b>	<b>5.23</b>	<b>26 675</b>	<b>35.13</b>
Топливно-промышленность	155 953	71.2	-	-
Электроэнергетика	13 973	6.38	48 530	63.91
Телекоммуникации и связь	-	-	730	0.96
Транспорт	961	0.44	-	-
Прочие производства	25 976	11.86	-	-
Торговля	9 755	4.45	-	-
<b>Итого вложения в акции нефинансовых организаций</b>	<b>206 621</b>	<b>94.33</b>	<b>49 260</b>	<b>80.51</b>
<b>Итого вложений в корпоративные акции</b>	<b>219 029</b>	<b>100</b>	<b>75 935</b>	<b>100</b>

**Структура производных финансовых инструментов в разрезе видов и базисных активов по состоянию на 01.04.2019**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Своп	Фьючерс	Опцион
Евро	446 760	-	-
Доллар США	276 996	0	0
Швейцарский франк	34 972	-	-
Процентные сделки	0	-	-
Долевые ценные бумаги	-	0	-
<b>Итого ПФИ</b>	<b>758 728</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность**

По состоянию на 1 января 2019 года объем чистой ссудной задолженности был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 315 918 432 тыс. руб.

С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода была пересчитана согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составила 319 665 838 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	166 860 690	118 191 685
Депозиты в Банке России	46 000 000	16 500 000
Размещенные средства в иных кредитных организациях, в т.ч.	120 860 690	101 691 685
обратное репо	61 803 874	57 685 953
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	69 490 168	70 701 490
Кредиты малому и среднему бизнесу	80 984 097	78 128 343
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 195 636	5 161 500
Кредиты государственным и общественным организациям	5 089 738	8 270 954
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	7 588 131	8 016 965
Ипотечные кредиты	54 705 004	53 984 250
Автокредиты	883 438	960 571
Потребительские кредиты	18 792 047	17 922 751
Требования по аккредитивам и выплаченным гарантиям	35 299	1 437
Требования по просроченным и начисленным процентам, расчеты по процентам	11 430 137	6 567 171
Корректировка стоимости ссудной задолженности	666 441	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>421 721 310</b>	<b>367 991 238</b>
Резервы на возможные потери	(50 783 322)	(48 325 400)
Корректировка резервов до оценочных	(2 721 885)	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>368 216 103</b>	<b>319 665 838</b>

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 50 783 322 тыс. руб. Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2019 года составила 53 505 207 тыс. руб.

**Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Просроченная задолженность	14 596 347	14 147 132
До востребования и на 1 день	42 365 366	2 225 680
До 5 дней	56 882 737	32 058
До 10 дней	4 993 334	56 971 776
До 20 дней	27 149 684	7 434 798
До 30 дней	12 343 714	2 362 419
До 90 дней	44 167 053	66 611 802
До 180 дней	22 158 870	21 544 740
До 270 дней	16 524 690	14 461 230
До 1 года	32 567 220	23 256 223
Свыше 1 года	147 972 295	158 943 380
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов)</b>	<b>421 731 310</b>	<b>367 991 238</b>

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики<sup>2</sup> (без учета требований по процентам и корректировки активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Банк России	46 000 000	11.23	16 500 000	4.57
Кредитные организации	120 860 690	29.52	101 691 685	28.14
Физические лица	81 802 895	19.98	80 884 537	22.39
Финансовые услуги	26 828 111	6.55	28 700 932	7.94
Строительство и девелопмент	53 880 512	13.16	49 346 822	13.66
Торговля	26 085 260	6.37	26 683 234	7.38
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	11 793 914	2.88	18 739 827	5.19
Услуги	2 851 179	0.7	2 589 577	0.72
Транспорт	3 866 507	0.94	2 860 222	0.79
Прочие производства	2 656 251	0.65	1 921 910	0.53
Химическая отрасль	12 166 735	2.97	11 962 332	3.31
Машиностроение	4 983 434	1.22	5 584 433	1.55
Черная и цветная металлургия	2 982 062	0.73	3 697 470	1.02
Телекоммуникации	1 018 914	0.25	4 535 253	1.26
Электроэнергетика	3 765 135	0.92	3 806 411	1.05
Топливная промышленность	142 309	0.03	48 532	0.01
Легкая промышленность	88 656	0.02	117 783	0.03
Лесная и лесоперерабатывающая промышленность	914 760	0.22	949 022	0.26
Органы государственной власти и государственные организации	6771199	1.65	719 964	0.20
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)</b>	<b>409 458 523</b>	<b>100</b>	<b>361 339 946</b>	<b>100</b>

Географический анализ ссудной задолженности (без учета требований по процентам и корректировки стоимости активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	392 405 649	339 715 460
Развитые страны	6 757 810	8 572 979
Прочие нерезиденты	10 295 064	13 051 507
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>409 458 523</b>	<b>361 339 946</b>

<sup>2</sup> Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики приведена без учета требований по процентам и корректировки активов

**Классификация ссудной задолженности по категориям качества**
**на 01.04.2019**
**на 01.01.2019**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Активы	Резерв на возможные потери	Активы	Резерв на возможные потери
1 категория качества	202 870 460	-	151 441 997	-
2 категория качества	128 458 587	1 516 645	129 337 297	1 427 370
3 категория качества	34 754 245	10 938 389	21 858 318	4 932 301
4 категория качества	25 847 318	10 877 466	36 902 361	16 536 976
5 категория качества	30 457 141	27 450 822	28 451 265	25 428 753
<b>Итого активов</b>	<b>422 378 751</b>	<b>50 783 322</b>	<b>367 991 238</b>	<b>48 325 400</b>

**4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ценные бумаги, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи были переклассифицированы согласно МСФО (IFRS)9 без изменений в методе их оценки в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением вложений в долевые ценные бумаги дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 86 323 350 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 86 322 340 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 705 500	1 956 049
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	2 788 228
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	6 827 680	7 132 107
Корпоративные еврооблигации	39 973 132	41 087 412
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг	0	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>48 506 312</b>	<b>52 963 796</b>
Корпоративные акции	35 030 116	34 767 219
Корректировка стоимости долевых ценных бумаг	0	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>83 536 428</b>	<b>87 731 015</b>
Резервы на возможные потери	(1 598 539)	(1 408 675)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	173 059	-
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>82 110 948</b>	<b>86 322 340</b>

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 апреля 2019 года срок погашения ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – февраль 2028 года, купонный доход- 2,50% (на 1 января 2019г.: от 2,50% до 7,35% 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они имели сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года, купонный доход от 2,875 % до 5,00% годовых в зависимости от выпуска.

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 апреля 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2019 года по октябрь 2047 года, купонный доход от 4,9% до 14,25 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2018г.: от 4,9% до 12,62% 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, евро и российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2019 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с мая 2019 года по апрель 2025 года, купонный доход от 4,96% до 9.50% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2019г.: от 4,6% до 8,00% годовых).

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

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	39 377 672	47.96	39 650 078	45.93
Прочие финансовые услуги	6 395 182	7.79	6 309 122	7.31
<b>Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций</b>	<b>45 772 854</b>	<b>55.75</b>	<b>45 958 930</b>	<b>53.24</b>
Нефтегазовая отрасль	13 671 766	16.65	13 304 511	15.41
Транспорт	-	-	1 197 396	1.39
Электроэнергетика	5 336 769	6.50	5 336 769	6.18
Химическая и нефтехимическая отрасль	15 624 059	19.03	15 779 987	18.28
<b>Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций</b>	<b>34 632 594</b>	<b>42.18</b>	<b>35 618 863</b>	<b>41.26</b>
Облигации федерального займа	1 705 500	2.07	1 956 049	2.27
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	2 788 228	3.23
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>82 110 948</b>	<b>100</b>	<b>86 322 340</b>	<b>100</b>

#### 4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости после первоначального признания, 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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 1 квартала 2019 года активы и обязательства не переводились между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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.

#### 4.6 Балансовая стоимость и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации<sup>3</sup>

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2019	на 01.01.2019
	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	220 000
ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»	111 998	111 998
АО «НПФ «Волга-Капитал»	96 111	99 821
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	380 933	380 933
<b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>2 077 593</b>	<b>2 081 302</b>
Резервы на возможные потери	(329 060)	(331 706)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
<b>Чистые вложения в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 748 533</b>	<b>1 749 596</b>

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.04.2019	Страна регистрации, местонахождение
<b>Дочерние компании</b>			
АО «АК БАРС Лизинг»	лизинг	100	Россия, г.Казань
ООО «Ак Барс Ипотека»	недвижимость	100	Россия, г.Казань
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	инвестиции	100	Россия, г.Москва
АО РНКО «Нарат»	банковские операции	100	Россия, г.Саратов
АО «Социальная карта»	недвижимость	100	Россия, г.Казань
ООО «АК БАРС Галерея»	прочие услуги	100	Россия, г.Казань
ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»	страхование	100	Россия, г.Казань
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	страхование	100	Россия, г.Казань
ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»	здравоохранение	100	Россия, г.Казань
АО «НПФ «Волга-Капитал»	негосударственное пенсионное обеспечение	58.91	Россия, г.Казань
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	финансовое посредничество	100	Россия, г.Казань
<b>Ассоциированные компании</b>			
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань
<b>Структурированные предприятия</b>			
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 01.04.2019 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 2019 году сделки по секьюритизации активов не осуществлялись.

#### 4.7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, ранее классифицированные как удерживаемые до погашения были переклассифицированы согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 37930 296 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 37 930 296 тыс. руб.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 729 240	14 234 774
Облигации внешнего облигационного займа (ОВВЗ)	-	560 322
Облигации субъектов	1 100 288	1 080 622
Долговые обязательства иностранных государств	412 025	-
Корпоративные облигации	11 214 506	8 066 719
Корпоративные еврооблигации	12 200 371	14 343 023
Корректировка стоимости ценных бумаг	(13 786)	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>34 642 644</b>	<b>38 285 460</b>
Резервы на возможные потери	(404 888)	(355 164)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(229 895)	-
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>34 007 861</b>	<b>37 930 296</b>

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 апреля 2019 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения с января 2020 года по май 2034 года, купонный доход от 7,00% до 8.68 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2019г.: от 7,00% до 8,50% 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, оцениваемых по амортизированной стоимости, они были представлены выпуском со сроком погашения в мае 2026 года и купонным доходом от 4,75 % годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США, Евро, Российских рублях и Швейцарских франках. По состоянию на 1 апреля 2019 года данные еврооблигации имеют срок погашения с апреля 2019 года по март 2026 года, купонный доход от 2,50 % до 9,35% годовых (1 января 2019г: от 2,875% до 9,25% 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 апреля 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 2019г: от 7,35% до 14,25% годовых).

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов (без учета корректировки стоимости актива и корректировки резерва до оценочного):

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	3 773 724	11.02	7 816 869	20.61
Прочие финансовые услуги	12 465 368	36.40	8 871 359	23.39
<b>Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций</b>	<b>16 239 092</b>	<b>47.41</b>	<b>16 688 228</b>	<b>40.00</b>
Органы государственной власти и государственные организации	10 829 528	31.62	15 875 718	41.85
Топливная промышленность	1 196 248	3.49	867 114	2.29
Строительство	974 238	2.84	952 882	2.51
Связь	368 584	1.08	379 810	1
Металлургия	2 206 677	6.44	2 644 014	6.97
Транспорт	1 582 717	4.62	42 458	0.11
Прочие производства	442 433	1.29	480 072	1.27
Обязательства иностранных государств	412 025	1.20	-	1.00
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>34 251 542</b>	<b>100.00</b>	<b>37 930 296</b>	<b>100</b>

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по категориям качества активов (без учета корректировок их стоимости и корректировок резерва до оценочного):

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.	<b>34 656 430</b>	<b>38 285 460</b>
резервируемые по 1 категории качества	32 849 660	37 564 620
резервируемые по 2 категории качества	1 416 042	369 899
резервируемые по 5 категории качества	390 728	350 941
Резервы на возможные потери	(404 888)	(355 164)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>34 251 542</b>	<b>37 930 296</b>

#### 4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа	18 795 264	19 475 750
Клиринговые сертификаты участия	25 000 000	-
<b>Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>43 795 264</b>	<b>19 475 750</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года по договорам продажи и обратного выкупа («репо») были переданы в качестве обеспечения бумаги Банка стоимостью 43 795 264 тыс. руб., текущая справедливая стоимость которых составила 18 312 409 тысяч рублей. Срок завершения договоров репо, действовавших на 1 апреля 2019 года - с апреля по май 2019 года.

Облигации федерального займа представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 апреля 2019 года данные облигации имеют срок погашения с декабря 2022 по декабрь 2034 года, купонный доход от 7,0% до 8,80 % годовых в зависимости от выпуска (1 января 2019 г.: от 7,00% до 8,50 % годовых).

Клиринговые сертификаты участия- неэмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, выдаваемые клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий.

#### **4.9 Информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, переклассифицированных из одной категории в другую**

В 1 квартале 2019 года межпортфельные переводы ценных бумаг были произведены только в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года в рамках договоров «Репо» банк предоставил заемщикам средства на сумму 67 000 000 тыс. руб. , в качестве обеспечения банком получены ценные бумаги с правом их продажи или последующего залога:

- котируемые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых составила 48 591 946 тыс. руб.;
- некотируемые ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 25 520 000 тыс. руб.

Срок погашения данных договоров - с апреля по июнь 2019 года.

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
(в тысячах российских рублей)						
	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	67 000 000	48 591 946	57 646 820	62 847 453	56 289 314	56 742 723
Итого	67 000 000	48 591 946	57 646 820	62 847 453	56 289 314	56 742 723

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка по возврату кредитору проданных ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога, составили 17 031 016 тыс. руб.

#### 4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

01.04.2019				
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
<b>Актив</b>				
обратное репо контрагент 1	57 010 517	-	57 010 517	57 010 517
обратное репо контрагент 7	4 906 300	-	4 906 300	4 906 300
прямое репо контрагент 1	25 000 000	25 000 000	-	25 000 000
прямое репо контрагент 8	18 795 264	18 795 264	-	18 795 264
ПФИ контрагент 1	8 441 598	1 345 579	7 096 020	8 441 598
ПФИ контрагент 2	7 057 750	1 384 500	5 673 250	7 057 750
ПФИ контрагент 3	8 365 224	-	8 365 224	8 365 224
ПФИ контрагент 4	4 487 014	-	4 487 014	4 487 014
ПФИ контрагент 5	4 363 380	-	4 363 380	4 363 380
ПФИ контрагент 6	3 313 201	-	3 313 201	3 313 201
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>141 740 248</b>	<b>46 525 342</b>	<b>95 214 906</b>	<b>141 740 248</b>
<b>Обязательство</b>				
обратное репо контрагент 1	60 795 412	60 795 412	-	60 795 412
обратное репо контрагент 7	5 986 000	5 986 000	-	5 986 000
прямое репо контрагент 1	25 079 178	-	25 079 178	25 079 178
прямое репо контрагент 8	17 771 980	-	17 771 980	17 771 980
контрагент 1	8 241 981	6 871 722	1 370 259	8 241 981
контрагент 2	5 296 902	5 178 776	118 126	5 296 902
контрагент 3	7 922 116	7 922 116	-	7 922 116
контрагент 4	4 363 380	4 363 380	-	4 363 380
контрагент 5	4 363 380	4 363 380	-	4 363 380
контрагент 6	3 272 535	3 272 535	-	3 272 535
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>143 092 864</b>	<b>98 753 321</b>	<b>44 339 543</b>	<b>143 092 864</b>

01.01.2019

**Суммы подпадающие по действие  
генерального соглашения о неттинге или  
аналогичных соглашений**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Валовые суммы до выполнения взаимозачета</b>	<b>Финансовые инструменты</b>	<b>Полученное денежное обеспечение</b>	<b>Нетто- суммы после проведения взаимозачета</b>
<b>Актив</b>				
обратное репо контрагент 1	53 145 142		53 145 142	53 145 142
обратное репо контрагент 7	4 815 277		4 815 277	4 815 277
прямое репо контрагент 1	1 159 729	1 159 729		1 159 729
прямое репо контрагент 8	18 316 020	18 316 020		18 316 020
ПФИ контрагент 1	14 781 376	2 001 258	12 780 119	14 781 376
ПФИ контрагент 2	5 777 798	104 548	5 673 250	5 777 798
ПФИ контрагент 3	8 058 525		8 058 525	8 058 525
ПФИ контрагент 4	0		0	0
ПФИ контрагент 5	3 273 575		3 273 575	3 273 575
ПФИ контрагент 6	5 125 430		5 125 430	5 125 430
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>114 452 873</b>	<b>21 581 555</b>	<b>92 871 318</b>	<b>114 452 873</b>
<b>Обязательство</b>				
обратное репо контрагент 1	58 688 154	58 688 154		58 688 154
обратное репо контрагент 7	5 986 000	5 986 000		5 986 000
прямое репо контрагент 1	1 085 032		1 085 032	1 085 032
прямое репо контрагент 8	17 287 534		17 287 534	17 287 534
контрагент 1	14 421 769	12 413 983	2 007 786	14 421 769
контрагент 2	6 942 148	5 557 648	1 384 500	6 942 148
контрагент 3	7 857 232	7 857 232		7 857 232
контрагент 4	0	0		0
контрагент 5	3 178 420	3 178 420		3 178 420
контрагент 6	5 164 933	5 164 933		5 164 933
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>120 611 222</b>	<b>98 846 370</b>	<b>21 764 853</b>	<b>120 611 222</b>

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

(в тысячах российских рублей)	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
(в тысячах российских рублей)	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 апреля 2019 года	2 699 628	202 309	73 670	1 572	1 728 415	71 996	978 236	101 511	218 815	785 434	6 657 705
Накопленная амортизация	-506 222	0	0	0	-1 096 541	-37 721	-737 745	-63 490	-13	-245 353	-2 687 085
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	2 193 406	202 309	73 670	1 572	631 874	34 275	240 491	38 021	218 802	540 081	3 970 620

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших в течение 1 квартала 2019 года не имеется. Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом.

Существенных изменений в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 1 квартал 2019 года не было.

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

#### 4.13 Переоценка основных средств

В 1 квартале 2019 года 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

По состоянию на 1 января 2019 года объем прочих активов Банка был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 25 939 543 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем прочих активов Банка на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 22 192 137 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Активы, переданные в доверительное управление	17 204 724	17 465 306
Требования по прочим операциям	284 391	594 655
<i>в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам</i>	2 473	3 557
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 130 921	1 588 584
<i>евро</i>	1 112 662	994 495
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 522 719	1 522 719
Прочие дебиторы	630 548	615 317
Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей	2 942 600	2 136 070
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	5 540
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	104 465	139 991
Прочие	741 745	784 701
Резервы на возможные потери	(2 863 486)	(2 660 746)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 698 627</b>	<b>22 192 137</b>
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>7 018 015</i>	<i>7 537 471</i>

#### 4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Кредиты и депозиты Банка России	1 014 603	742 061
Текущие срочные депозиты кредитных организаций, кроме Банка России	442 000	248 629
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, кроме Банка России	25 000 000	1 084 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций, кроме Банка России	7 240	7 849
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, кроме банка России	526 769	4
Обязательства по уплате процентов	353 198	89 885
<b>Итого средств других кредитных организаций</b>	<b>27 343 810</b>	<b>2 172 612</b>

По состоянию на 1 января 2019 года средства на счетах кредитных организаций были рассчитаны согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 2 082 727 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем средств кредитных организаций на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4297-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 2 172 612 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога, составили 17 031 016 тыс. руб.

#### 4.16 Остатки средств на счетах клиентов

По состоянию на 1 января 2019 года средства на счетах клиентов были рассчитаны согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 402 943 978 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 409 562 127 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	32 183 339	29 236 067
Срочные депозиты	171 067 198	150 631 266
Обязательства по уплате процентов	562 108	1 749 402
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	23 652 489	24 311 692
Срочные депозиты	88 654 811	86 232 468
Обязательства по уплате процентов	947 860	1 880 793
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	16 039 479	17 719 175
Срочные вклады	89 081 925	94 813 310
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 198 914	1 557 403
Корректировка стоимости привлеченных средств	5 385	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>423 393 508</b>	<b>408 131 576</b>

Распределение средств клиентов (без учета корректировки стоимости привлеченных средств) по секторам экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	106 320 318	25.11	114 089 888	27.95
Органы государственной власти и государственные организации	203 851 743	48.15	181 712 850	44.52
Финансовые услуги	78 118 378	18.45	72 447 090	17.75
Строительство	10 874 844	2.57	11 368 556	2.79
Торговля	4 352 153	1.03	6 846 715	1.68
Нефтегазовая промышленность	85 090	0.02	48 522	0.01
Производство	2 840 529	0.67	3 218 676	0.79
Телекоммуникации	2 839 748	0.67	3 268 199	0.8
Химическая промышленность	974 338	0.23	647 355	0.16
Транспорт	2 213 571	0.52	2 363 872	0.58
Сельское хозяйство	1 153 800	0.27	857 689	0.21
Пищевая промышленность	179 066	0.04	269 038	0.07
Прочее	9 584 545	2.26	10 993 126	2.69
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>423 388 123</b>	<b>100</b>	<b>408 131 576</b>	<b>100</b>



#### 4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2019 года объем выпущенных долговых обязательств был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 1 275 982 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем выпущенных долговых обязательств на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 1 396 928 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Векселя	237 923	135 925
Дисконт, проценты и купоны по выпущенным векселям	72 915	120 804
Сберегательные сертификаты	390 754	1 140 057
Проценты, удостоверенные сертификатами к исполнению	9	142
Корректировка стоимости выпущенных долговых ценных бумаг	(118)	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>701 483</b>	<b>1 396 928</b>

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 1 апреля 2019 года эти векселя имели сроки погашения с апреля 2019 года по март 2020 года. Процентная ставка по срочным векселям: от 2,2% до 6,50 % годовых (на 1 января 2019 года: от 2,0% до 6,5% годовых).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	347 746	538 663
Обязательства по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	17 031 016	15 295 011
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>17 378 762</b>	<b>15 833 674</b>

#### 4.19 Неисполненные обязательства

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

#### 4.20 Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года объем прочих обязательств Банка был рассчитан согласно разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года и составил 6 729 587 тыс. руб. С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем прочих обязательств Банка на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составил 1 331 158 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	603 715	443 115
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	91 627	85 470
Обязательства по прочим операциям	126 388	442 403
Доходы будущих периодов	0	114 135
Расчеты по налогам и сборам	59 340	32 210
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	57 024	111 269
Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	593 695	-
Прочие	112 959	102 556
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 644 748</b>	<b>1 331 158</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	1 836 196	2 042 206
Резерв по выданным банковским гарантиям	1 604 335	1 447 782
Резерв по аккредитивам	0	2 670
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(3 010 928)	-
<b>Итого</b>	<b>429 603</b>	<b>3 492 658</b>

#### 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 1 квартал 2019 года составила 1 383 896 тыс. руб., прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил -549 362 тыс. руб., финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 года составил 834 534 тыс. руб.

### 5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов

#### Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв.2019 года</b>	<b>1 кв. 2018 года</b>
от размещения средств в кредитных организациях	2 373 257	936 579
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	4 296 979	5 111 874
юридическим лицам	2 114 459	3 309 027
физическим лицам	2 182 520	1 802 847
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	1 517 742	1 938 112
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	881 078	1 749 690
оцениваемых по амортизированной стоимости	607 424	188 422
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 240	-

## Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 кв. 2019 года			1 кв. 2018 года		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	357	101 050	-100 693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 239 669	1 380 310	-140 641	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	9 742	7 890	1 852
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 872	183 186	-23 314	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	29 549 653	29 296 792	252 861	6 129 954	11 991 112	-5 861 158
Корреспондентские счета	145	130	15	0	11	-11
Межбанковские кредиты и депозиты	19 353 207	19 288 488	64 719	9 800	9 800	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	7 754 359	8 911 855	-1 157 496	4 647 013	10 353 060	-5 706 047
Кредиты физических лиц	2 441 942	2 415 439	26 503	1 473 141	1 628 241	-155 100
Требования по получению процентных доходов	5 654 877	4 609 006	1 045 871	265 519	1 168 971	-903 452
Прочие активы	2 664 818	3 738 744	-1 073 926	3 675 621	2 153 345	1 522 276

## Процентные расходы

*(в тысячах российских рублей)*

	1 кв.2019 года	1 кв.2018 года
по привлеченным средствам кредитных организаций	536 666	124 654
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 199 320	5 171 941
юридических лиц	3 753 682	1 862 914
физических лиц	1 445 638	1 761 512
По выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	22 770	80 284
по сберегательным сертификатам	21 449	53 639
по векселям	1 321	26 645

## Вознаграждения работникам, организационные и управленческие расходы

*(в тысячах российских рублей)*

	1 кв. 2019 года	1 кв. 2018 года
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	1 345 071	1 307 901
страховые взносы	306 415	297 981
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	659 042	529 558
страхование	191 354	141 283
арендная плата	119 217	107 019
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	53 357	48 283

**Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв.2019 года</b>	<b>1 кв. 2018 года</b>
по ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта	2 532 403	-6 431
по ПФИ, базисным активом которых являются процентные ставки	0	0
по ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги	9 888	0
по ПФИ, базисным активом которых являются другие базисные активы	3 023	0
по ценным бумагам	19 329	87 801

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв.2019 года</b>	<b>1 кв. 2018 года</b>
От переоценки средств в иностранной валюте	- 2 520 554	35 551
От переоценки драгоценных металлов	- 148 729	8 522
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-	-631

**Выбытие и обесценение объектов основных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв. 2019 года</b>	<b>1 кв.2018 года</b>
Доходы от выбытия ОС	9 720	193
Расходы по выбытию ОС	2 252	401

**Прибыль/убыток от прекращенной деятельности**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 кв.2019 года</b>	<b>1 кв. 2018 года</b>
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-1 659	-19 969
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 043	8 327
<b>Итого прибыль/убыток от прекращенной деятельности</b>	<b>2 384</b>	<b>-11 642</b>

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 1 квартал 2019 года составил 834 534 тыс.руб.

По строке 14 «Влияние изменений положений учетной политики» отражены корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2019 года, то есть на дату первого применения МСФО9, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода в общей сумме 60 466 тыс.руб.

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года сформирован за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и составил -549 362 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 количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

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.

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.

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 – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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.

Перечень значимых рисков и соответствующих подходов, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие данного вида риска, приведен ниже:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Кредитный риск	Регуляторный	Предельный уровень капитала на покрытие кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка
Операционный риск	Регуляторный	Предельный уровень капитала на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №652-П, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка
Рыночный риск	Регуляторный	Предельный уровень капитала на покрытие рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка
Процентный риск банковской (неторговой) книги	Внутренний	Чувствительность доходов и расходов Банка к увеличению процентной ставки
Риск ликвидности	Внутренний	Предельный уровень капитала на покрытие риска ликвидности, рассчитанного как затраты Банка на закрытие возможного разрыва ликвидности на горизонте 1 год
Риск концентрации	Внутренний	Предельный уровень капитала на покрытие риска концентрации, рассчитанного на основе индекса Герфиндаля-Гиршмана (Herfindahl-Hirschman Index)

Процентный риск банковской (неторговой) книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью активов/пассивов Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность.

Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Концентрация в части прочих значимых рисков Банком не рассматривается.

Доступный капитал Банка на отчетную дату составил 78 538 456 тыс. руб., что превышает требуемый капитал на 19 040 450 тыс. руб. или на 32%. Распределение требуемого капитала Банка по видам значимых рисков приведено ниже:

Требуемый капитал (в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019
Кредитный риск	46 068 614
Операционный риск	3 649 447
Рыночный риск	8 868 161
Процентный риск	461 122
Риск ликвидности	0
Риск концентрации	450 662
<b>Совокупный требуемый капитал</b>	<b>59 498 006</b>



## 8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
2. Если банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
3. Если банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целях совокупной оценки обесценения и ожидаемых кредитных убытков финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

На текущую отчетную дату, в части оценки ожидаемых убытков, выделены следующие группы (Риск-сегменты):

- Кредиты малому бизнесу;
- Кредиты на пополнение оборотных средств;
- Инвестиционные кредиты;
- Кредиты, выданные под поручительство акционера;
- Сделки обратного РЕПО;
- Ценные бумаги;
- Межбанковские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты, выданные на приобретение автомобилей;
- Потребительские кредиты;
- Кредитные карты и овердрафты;
- Ипотечные кредиты, приобретенные с условием обратного выкупа.

### Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2019

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов)	Резервы	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность	408 691 159	44 267 830	235 516 692
Средства на корсчетах	12 841 827	157	2 343 713
Вложения в ценные бумаги	50 037 152	3 021 303	101 380 339
Условные обязательства кредитного характера	102 414 979	3 440 530	41 432 415
Производные финансовые инструменты	1 714 739	0	1 349 680
Средства в доверительном управлении	17 571 514	693 541	16 755 206
Средства на брокерских счетах	1 497 021	14 970	296 410
Клиринговые операции	1 404 860	0	195 484
Прочие активы	27 933 877	4 833 321	14 124 072
<b>Итого совокупный объем кредитного риска</b>	<b>624 107 129</b>	<b>56 271 652</b>	<b>413 394 007</b>

**Активы, взвешенные по уровню кредитного риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
2 группа активов	10 807 974	4 779 318
3 группа активов	1 426	1 206
4 группа активов	215 803 597	214 677 020
5 группа активов	-	-
<b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска</b>	<b>226 612 996</b>	<b>219 457 544</b>

**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. Банк выкупил часть облигаций класса «А» и полный объем облигаций класса «Б». Облигациям класса «А» был присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности Ваа3 по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service», в январе 2018 года «Moody's Investors Service» присвоил им рейтинг долгосрочной кредитоспособности Ваа2.

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 01.04.2019			на 01.01.2019		
Стоимость активов	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска
Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	412 875	4 129	-	412 875	4 129	-
<i>в т.ч. младший транш</i>	412 875	4 129	1250%	412 875	4 129	1250%
Облигации ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	2 563 787	8 964	-	2 845 159	9 424	-
<i>в т.ч. младший транш</i>	896 422	8 964	1250%	942 422	9 424	1250%
Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	658 463	6 585	100%	768 177	7 682	100%

**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.

По состоянию на 1 апреля 2019 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 8 447 084 тыс. руб. (1 января 2019: 8 287 220 тыс. руб).

*(в тысячах российских рублей)*

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований	Сумма восстановленного резерва	Финансовый результат
Кредитные договоры ЮЛ	322 918	1 400 647	1 392 528	314 799
Автокредиты	250	422	422	250
Потребительские кредиты	3 809	12 356	10 068	1 521
Ипотечные кредиты	6 450	8 649	8 465	6 266
<b>Итого</b>	<b>333 427</b>	<b>1 422 075</b>	<b>1 411 483</b>	<b>322 836</b>

**Приобретенные права требования.** С целью повышения доходности работающих активов Банком приобретаются права требования третьих лиц. В 2019 году Банком не приобретались права требования третьих лиц.

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

**на 01.04.2019**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам	12 498 958	3 263 378	4 372 169
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	6 567 477	186 010	1 196 172
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	5 931 481	3 077 368	3 218 309
Потребительские кредиты	143 614	55 231	25 428
Жилищные кредиты	7 301 228	263 620	0
Ипотечные кредиты	8 744 576	180 314	13 255 744
Автокредиты	44 175	17 397	193 606
<b>Итого приобретенных прав требований</b>	<b>28 732 551</b>	<b>3 779 940</b>	<b>17 846 947</b>

#### 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.

<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)	1 693 004	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	5 112 192	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	14 519 850	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	321 575	3 216

#### **Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов**

В целях управления кредитным риском банк проводит многофакторный и всеобъемлющий анализ, в котором уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими зависит от типа продукта, заемщика и характеристик финансовых инструментов. Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий и является уместной для анализируемого инструмента.

Для идентификации уровня кредитного риска анализируется следующий неисчерпывающий перечень информации:

- Изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникающие в результате изменения кредитного риска после заключения договора;
- Изменения ставок или условий существующего финансового инструмента;
- Изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же сроком действия;
- Фактическое или ожидаемое изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- Фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий;
- Фактические или ожидаемые изменения результатов операционной деятельности заемщика;
- Увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- Изменение стоимости обеспечения по обязательству или качеству гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставляемых третьими сторонами;
- Изменение качества гарантий, предоставляемых акционером;
- Ожидаемые изменения документации по займу, включая нарушения договора, которые могут привести к освобождению по ковенантам, временному освобождению от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантий, или прочие изменения договорной базы инструментов;
- Изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе;
- Информация о просроченных платежах.

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 30 дней, но менее 91 дня;
- Наличие выявленных за период 180 дней до отчетной даты риск-сигналов, которые способны

- повлиять на платежеспособность клиента;
- Низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по финансовым активам риск-сегмента Инвестиционные кредиты;
- Значительное снижение рейтинга клиента по сравнению с рейтингом на момент первоначального признания или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения финансовых активов риск-сегмента Кредиты на пополнение оборотных средств;

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности до 90 дней включительно;
- Увеличение PD (вероятности выхода в дефолт в течение 12 месяцев);
- Наличие факта реструктуризации с низким уровнем восстановления.

#### Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности<sup>4</sup>

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.04.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	1 000 832	2 063 331	4 566 457	9 260 284
Индивидуальные предприниматели	3 403	66 749	924	168 958
Физические лица	786 258	692 483	243 043	5 456 701
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>1 790 493</b>	<b>2 822 563</b>	<b>4 810 424</b>	<b>14 885 943</b>

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
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>1 525 432</b>	<b>4 987 214</b>	<b>4 177 716</b>	<b>12 279 519</b>

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.04.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	5 611 477	11 279 428
Индивидуальные предприниматели	7 733	232 301
Физические лица	4 317 338	2 861 147
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>9 936 547</b>	<b>14 372 876</b>

<sup>4</sup> По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

## 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
<b>Итого просроченной кредитной задолженности</b>	<b>11 913 181</b>	<b>11 056 700</b>

С целью снижения кредитного риска была проведена реструктуризация задолженности - в виде пролонгаций, изменения процентной ставки, изменения графика уплаты основного долга и рефинансирования задолженности. Проведенные мероприятия позволяют ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подвергшейся реструктуризации.

## Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Пролонгация	2 065 274	2 615 963
Снижение процентной ставки	1 625 206	4 243 337
Увеличение суммы лимита	0	166 418
Изменение графика уплаты основного долга	156 193	157 070
Изменение порядка расчета процентной ставки	1 745 450	169 647
Рефинансирование кредитной задолженности	349 402	41 919
Другие	15 559	16 010
<b>Итого реструктурированной задолженности</b>	<b>5 957 084</b>	<b>7 410 364</b>

## Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корпоративные клиенты	5 598 886	7 024 116
Индивидуальные предприниматели	358 199	386 248
Физические лица	2 684 417	2 387 334
<b>Итого реструктурированной задолженности</b>	<b>8 641 502</b>	<b>9 797 698</b>

## Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива – признание факта дефолта в отношении корпоративных кредитов, являются ниже перечисленные критерии:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности основного долга и/или начисленных процентов более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации (изменение первоначальных условий договора, направленное на урегулирование/устранение возникшей просроченной задолженности основного долга и/или начисленных процентов более 30 дней);

- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества.

Также банк выделяет специальные критерии обесценения финансовых активов в разрезе групп (риск-сегментов) финансовых активов:

- Снижение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных по первой части договора РЕПО, более чем на 10% по сравнению с суммой к получению банком в рамках второй части договора РЕПО и отсутствие фактического исполнения требований данной сделки в срок, указанный в договоре для финансовых активов риск-сегмента Сделки обратного РЕПО;
- Превышение величины ожидаемых кредитных убытков более 30% по финансовым активам риск-сегмента Инвестиционные кредиты, оцениваемых на индивидуальной основе.

В отношении розничных кредитов дефолтом признается факт выхода на счета просроченной задолженности длительностью 91 день и более, а также наличие факта реструктуризации с низким уровнем восстановления с длительностью просроченной задолженности 91 день и более. Возрастом просроченной задолженности является максимальная длительность просроченной задолженности по основному долгу или процентам, при этом в случае частичного погашения просроченной задолженности количество дней просроченной задолженности не изменяется и продолжает рассчитываться накопительным итогом.

#### **Метод группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе**

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе по корпоративным кредитам Банк группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также программы кредитования. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

В целях совокупной оценки обесценения, розничные кредиты группируются по схожим характеристикам кредитного риска, указывающим на способность должников к выплате всех сумм, предусмотренных договором, когда учитывается вид кредитного продукта, географическое местоположение, вид залогового обеспечения, просроченная задолженность и другие значимые факторы. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных риск-сегментов.

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На отчетную дату выполнен анализ данных о контрактных условиях финансовых активов, а также данных о дисциплине исполнения контрактных условий дебиторами, доступных в автоматизированных учетных системах банка. Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения (факты дефолта) признаны кредитно-обесцененными финансовыми активами. В части финансовых активов признанных кредитно-обесцененными на начало периода, на отчетную дату также выполнен мониторинг признаков «восстановления» финансового актива. Формирование и анализ необходимых данных выполнены в автоматизированной системе Банка.

Приобретение обесцененных финансовых активов, либо активов, признанных обесцененными при первоначальном признании не осуществлялось.

**Политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается

взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Сумма безнадежной к взысканию и списанной с баланса в 1 квартале 2019 года ссудной задолженности составила 8 248 тыс. руб.

В течение 1 квартала в результате обращения взыскания на удерживаемое в залоге обеспечение на баланс Банка поступили следующие активы:

- нежилая (коммерческая) недвижимость в сумме 25 838 тыс. руб.;
- жилая недвижимость в сумме 23 276 тыс. руб.;
- автотранспорт в сумме 369 тыс. руб.;
- земля в сумме 8 594 тыс. руб.;
- ювелирные изделия в сумме 22 590 тыс. руб.

#### Изменение кредитного риска

Наличие фактов изменения, предусмотренных договором денежных потоков (реструктуризаций) по финансовым активам, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск связанный с активом, не означает одномоментное улучшение качества кредита. Банк осуществляет мониторинг заемщика и только после истечения периода «восстановления» переводит в Этап 2 или Этап 1. В случаях повторного обесценения финансового актива после «восстановления» (перевод из Этапа 3 в Этап 1 или Этап 2), Банк применяет тот же порядок оценки резерва под убытки по финансовым активам, что и в случае признания обесценения финансовых активов до «восстановления».

В части розничных кредитов если ранее кредит находился на Этапе 2, но на отчетную дату его PD понизилась, произошло «выздоровление» кредита с реструктуризацией «с низким уровнем восстановления», длительность просроченной задолженности уменьшилась до уровня Этап 1, то кредит будет переведен из Этапа 2 в Этап 1.

Если после признания улучшения кредитного качества (переход кредита из Этапа 3 и Этапа 2 в Этап 1) у кредита повторно произошло ухудшение кредитного качества или обесценение, то Банк применяет тот же порядок оценки резерва под убытки по финансовым активам для Этап 2 и Этап 3.

Оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а также мониторинг наличия на отчетную дату критериев свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска выполнены в автоматизированной системе Банка на основе данных учетных систем и скорректированы в части финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки которых оцениваются на индивидуальной основе. Значения статистических показателей моделей – вероятность дефолта PD, уровень потерь при дефолте LGD, коэффициент кредитной конверсии для обязательств кредитного характера CCF и др., рассчитаны на отчетную дату на основе внутренней статистики за продолжительный промежуток времени, включающий различные периоды экономической конъюнктуры и скорректированы с учетом прогнозной информации.

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>На 1 января 2019 года</b>						
Кредиты юридическим лицам	115 206 761	10 578 218	42 124 815	167 909 794	40 801 488	127 108 306
Кредиты физическим лицам	73 860 036	307 544	7 245 912	81 413 493	7 496 738	73 916 755
Межбанковские кредиты	118 191 685	0	0	118 667 951	27 174	118 640 777
Ценные бумаги	126 502 899	0	1 670 986	128 173 885	2 095 372	126 078 513
Гарантии выданные	37 897 582	0	0	37 897 582	1 447 782	36 449 800
Невыбранный лимит кредитных линий	61 007 693	1 286 136	2 678 048	64 971 877	2 042 206	62 929 671



	Этап 1(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>На 1 апреля 2019 года</b>						
Кредиты юридическим лицам	108 635 356	25 204 704	35 032 032	168 872 092	44 176 501	124 695 592
Кредиты физическим лицам	78 449 085	430 970	6 290 883	85 170 938	9 056 548	76 114 390
Межбанковские кредиты	167 678 279	0	0	167 678 279	272 158	167 406 121
Ценные бумаги	118 560 362	0	1 901 719	120 462 081	2 545 574	117 916 507
Гарантии выданные	43 188 459	0	0	43 188 459	34 951	43 153 508
Невыбранный лимит кредитных линий	46 166 005	11 611 110	1 336 806	59 113 921	394 652	58 719 269

При расчете ожидаемых кредитных убытков в качестве прогнозной информации использовались текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

#### Существенные допущения, примененные в отчетном периоде

Ввиду неоднозначности и сложности учета реальных графиков погашения кредитных линий при учете временной стоимости денег в расчетах ожидаемых убытков, банк в части подобных финансовых активов, применяет консервативное допущение о погашении задолженности в конце срока.

#### Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Общая сумма обеспечения, полученного по размещенным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты	1 535 389	1 732 615
Объекты недвижимости	106 262 505	102 126 062
Залог права требования	22 627 677	21 961 139
Транспортные средства	11 818 807	12 208 414
Товары в обороте	4 758 798	5 107 036
Производственное оборудование	11 732 298	12 098 356
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	57 650 170	56 742 723
Прочее	16 630 341	15 900 148
<b>Итого</b>	<b>233 015 985</b>	<b>227 876 494</b>

На 1 апреля 2019 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 26 775 880 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 25 983 317 тыс. руб.).

Для целей расчета оценочного резерва согласно методике расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным кредитам в соответствии с МСФО, учитывалась справедливая стоимость качественного обеспечения по состоянию на 1 апреля 2019 года, рассчитанная путем применения дисконта к рыночной стоимости обеспечения. В случае наличия нескольких объектов учитывалась совокупная величина всех объектов обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2019 года для целей расчета оценочный резерв в рамках МСФО по кредитам на пополнение оборотных средств, оцененным на индивидуальной основе, с учетом дисконтирования было учтено недвижимости на 885 007 тыс. руб., оборудования и автотранспорта на 294 749 тыс. руб., по

инвестиционным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, с учетом дисконтирования было учтено недвижимости на 1 346 760 тыс. руб. При отсутствии данного обеспечения оценочный резерв по кредитам на пополнение оборотных средств, оцененным на индивидуальной основе, по состоянию на отчетную дату года был бы на 635 872 тысячи рублей выше, по инвестиционным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 марта 2019 года на 260 810 тысяч рублей выше.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9 выполняется для финансовых активов, включенных в группу (риск-сегмент) Инвестиционные кредиты, ожидаемые кредитные убытки для которых не оцениваются на индивидуальной основе ввиду незначительности валовой балансовой стоимости данных финансовых активов в объеме всей группы (сегмента). Уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по данным активам оцениваются как среднее значение уровня резервирования финансовых активов группы (риск-сегмента), оцениваемых на индивидуальной основе.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с положением Банка России №590-П, положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У, корректировки резервов до оценочных в расчете не участвуют.

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 59 371 382 тыс. руб., отклонение от оценочного резерва, сумма которого составила 59 243 762 тыс. руб., незначительно.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в главе 16 настоящего документа в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## **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 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 через прочий совокупный доход. По состоянию на 1 апреля 2019 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила - 50 280 434 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 апреля 2019 года данная величина составила 2 645 270 тыс. руб. (на 01.01.2019г. - 0 тыс. руб.);
- товарами, обращающимися на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота). По состоянию на 1 апреля 2019 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 2 360 292 тыс. руб., пассивы - 3 793 тыс. руб. (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.);
- 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 апреля 2019 года требования по сделкам с ПФИ составили 40 172 962 тыс. руб., обязательства - 38 342 168 тыс. руб. (на 01.01.2019г. - требования на сумму 41 912 156 тыс. руб. и обязательства на сумму 41 180 002 тыс. руб.).

Структура рыночного риска:

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
<b>Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.</b>	<b>80 268 498</b>	<b>73 390 020</b>
Процентный риск (ПР):	1 660 921	1 477 543
Общий	802 241	689 701
Специальный	858 681	787 842
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск (ФР):	4 107 769	4 042 012
Общий	2 034 388	2 021 006
Специальный	2 073 381	2 021 006
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск (ВР):	228 392	0
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	16 771	0
Товарный риск (ТР):	424 398	351 646
Основной товарный риск (ОТР):	353 475	292 795
Дополнительный товарный риск (ДТР):	70 923	58 851
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

на 01.04.2019г./на 01.01.2018г.: РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР)

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<sup>5</sup>:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентных ставок	
	на 01.04.2019	рост на 2 п.п.	снижение на 2 п.п.
Облигации федерального займа	1 705 500	-262 722	262 722
Корпоративные облигации	4 263 429	-74 593	74 593
Корпоративные еврооблигации	5 001 754	-375 562	375 562
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>10 970 683</b>	<b>-712 877</b>	<b>712 877</b>
Обязательства по возврату долговых ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или обратного выкупа	-17 031 016	1 643 152	-1 643 152

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.04.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Корпоративные акции	29 513 843	2 951 384	-2 951 384
<b>Итого долевыми ценных бумаг</b>	<b>29 513 843</b>	<b>2 951 384</b>	<b>-2 951 384</b>

<sup>5</sup> в расчет не включаются собственные еврооблигации и облигации ИА АкБарс

#### Анализ чувствительности Банка к валютному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции на 01.04.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	1 778 813	177 881	-177 881
Евро	409 409	40 941	-40 941
Золото	408 691	40 869	-40 869
Прочие валюты	42 875	4 288	-4 288
<b>Итого чистая валютная позиция</b>	<b>2 639 788</b>	<b>263 979</b>	<b>-263 979</b>

#### Анализ чувствительности Банка к товарному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции на 01.04.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Палладий	138 843	13 884	-13 884
Платина	387 658	38 766	-38 766
Серебро	1 829 999	183 000	-183 000
<b>Итого чистая товарная позиция</b>	<b>2 356 500</b>	<b>235 650</b>	<b>-235 650</b>

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 гэл-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)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
<b>Активы</b>								
1. Денежные средства	15 949 014	0	0	0	0	0	2 880 896	18 829 910
2. Средства в кредитных организациях	4 241 288	0	0	0	0	0	0	4 241 288
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 391	0	253 171	315 319	41 049	0	0	977 930
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	143 734 835	44 167 053	22 158 870	16 524 690	32 567 220	162 568 642	0	421 721 310
5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 573 881	79 732	131 027	101 054	209 852	47 440 883	0	83 536 429
6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 555	0	2 454 900	144 930	1 004 760	30 971 682	0	34 643 827
7. Вложения в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	2 077 593	2 077 593
8. Основные средства	0	0	0	0	0	0	4 612 960	4 612 960
9. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	25 966 796	25 966 796
<b>10. Итого активов</b>	<b>199 934 964</b>	<b>44 246 785</b>	<b>24 997 968</b>	<b>17 085 993</b>	<b>33 822 881</b>	<b>240 981 207</b>	<b>35 538 245</b>	<b>596 608 043</b>
<b>Пассивы</b>								
10. Средства кредитных организаций	26 867 585	2 500	5 850	0	0	467 876	0	27 343 811
11. Средства клиентов	164 550 359	94 379 359	73 985 299	16 394 834	27 220 882	46 862 775	0	423 393 508
12. Выпущенные долговые обязательства	20 702	305 666	0	39 419	175 778	159 918	0	701 483
13. Собственные средства	0	0	0	0	0	0	66 411 973	66 411 973
14. Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	59 244 280	59 244 280
15. Прочие обязательства	19 403 605	0	0	0	0	0	109 383	19 512 988
<b>16. Итого обязательств</b>	<b>210 842 251</b>	<b>94 687 525</b>	<b>73 991 149</b>	<b>16 434 253</b>	<b>27 396 660</b>	<b>47 490 569</b>	<b>125 765 636</b>	<b>596 608 043</b>
17. Разница активов и пассивов по срочности	-10 907 287	-50 440 740	-48 993 181	651 740	6 426 221	193 490 638	-90 227 391	0
18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	-10 907 287	-61 348 027	-110 341 208	-109 689 468	-103 263 247	90 227 391	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	12 446 745
Возможности по прямому РЕПО	41 150 453
Краткосрочное МБК и депозиты в ЦБ РФ	131 126 464
<b>Итого буфер ликвидности</b>	<b>184 723 662</b>

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

(в тысячах российских рублей)	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)	143 075 091	159 946 297	159 002 662	167 343 279

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.
- гэлп-анализ ликвидности - анализ дисбалансов между будущими притоками и оттоками денежных средств в разрезе отдельных групп срочности активов / обязательств.

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

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, а также определены ключевые действия 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 объем средств физических лиц в процентах от обязательств Банка;
- лимит на объем нетто-займов на рынке МБК в процентах от обязательств Банка;
- лимит на максимальный объем обязательств перед контрагентами, доля которых составляет 10 и более процентов от совокупных обязательств Банка в процентах от ликвидных активов Банка.

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

#### 8.4 По каждому типу операций хеджирования

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

#### 8.5 Переход на новые стандарты

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на величину собственных средств Банка

(в тысячах российских рублей)

<b>Входящий остаток по капиталу на 01.01.2019 года</b>	<b>65 479 410</b>
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-653 006
Эффект от перехода на МСФО 9	45 595
Результаты деятельности банка за 1 квартал	1 383 896
Включение в состав собственных средств оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 078
<b>Исходящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2019 года</b>	<b>66 411 973</b>

Сверка балансовой стоимости активов и обязательств согласно РСБУ и МСФО (IFRS) 9, отраженных по состоянию за 1 января 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)		Категория оценки согласно МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 1 января 2019 года	Переклассификация	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 за 1 января 2019 года
Категория оценки согласно РСБУ						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	9 651 096			9 651 096
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12 086 758			12 086 758
Обязательные резервы	Обязательные резервы	Обязательные резервы	2 848 617			2 848 617
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	2 884 465			2 884 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	Финансовые активы, оцениваемые по	Финансовые активы, оцениваемые по	151 584	1 010		152 594

(в тысячах российских рублей)		Категория оценки согласно МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 1 января 2019 года	Переклассификация	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 за 1 января 2019 года
Категория оценки согласно РСБУ						
стоимости через прибыль или убыток	справедливой стоимости через прибыль или убыток	справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Прочее участие	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 010	-1 010		9 651 096
Кредиты и размещенные средства	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	315 918 432		-3 498 852	
Начисленные и просроченные проценты по кредитам и размещенным средствам	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 747 406			316 953 356
Неполученные проценты	-	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	786 370		
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 071 936	-1 749 596	-443517	85 878 823
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)		1 749 596		-1 749 596
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	37 930 296			37 930 296
Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	27 884 511			27 884 511
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	742 061			742 061
Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1340666			1 430 551
Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	Прочие обязательства	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	89885			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	402 943 978			408 131 576
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Прочие обязательства	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5187598			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 833 674			15 833 674
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1275982			1 396 928
Начисленные проценты по выпущенным долговым обязательствам	Прочие обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по	120 946			



(в тысячах российских рублей)		Категория оценки согласно МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ на 1 января 2019 года	Переклассификация	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 за 1 января 2019 года
Категория оценки согласно РСБУ						
		амортизированной стоимости				
Прочие обязательства	Прочие обязательства	Прочие обязательства	1 820 636			1 820 636
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 492 658			3 492 658

## 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.

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

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.

Структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов Банка.

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 по инициативе структурных подразделений Банка 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.

### 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, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается величина потерь Банка 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 России;
- 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)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Собственные средства (капитал) всего,</b>	<b>78 538 456</b>	<b>100.0</b>	<b>80 141 885</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
1. Основной капитал, в том числе	57 968 630	73.81	57 073 901	71.22
1.1 Базовый капитал	57 968 630		57 073 901	
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	20 569 826	26.19	23 067 984	28.78

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 48 011 741 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 48 011 741 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.04.2019 составил 72 364 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 72 364 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2019 в состав источников основного капитала вошла

нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 4 719 266 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 180 649 тыс. руб.);

- Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в сумме 6 828 516 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 8 154 267 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 01.04.2019 составила 3 643 631 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 3 932 783 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 01.04.2019г., составила 12 107 500 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 12 107 500 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года, не подтвержденная заключением аудиторской организацией, в сумме 4 829 627 тыс. руб.

За 1 квартал изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе капитала составило -957 502 тыс. руб., что обусловлено изменениями в 646-П.

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 апреля 2019 года, также как и на 1 января 2019 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 01.04.2019 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 10,996 % (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 10,996 % (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности собственных средства Н1.0 –14,907% (на 01.01.2019г.–15,377 %), финансового рычага - 10,306 % (на 01.01.2019г.–10,548%)

## Структура показателя достаточности капитала<sup>7</sup>

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал Банка)	78 538 456	80 141 885
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:</b>	<b>526 839 293</b>	<b>521 183 210</b>
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	226 612 996	219 457 544
сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	-	18 763 182
сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (код 8807, код 8752 и код 8735)	5 216 076	4 971 968
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	41 432 415	36 644 345
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	911 123	406 168
величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	438 557	274 394
Величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)	16 449 808	16 697 697
величина операционного риска (ОР)	33 176 787	33 176 787
величина рыночного риска (РР)	80 268 498	73 390 020
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	2 391 938	2 275 917
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	42 379 981	43 190 032
корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-	-4 079 054
показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом (БК)	50 262 650	49 048 678
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)	0	0
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	11 095 914	10 193 732
Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации	16 202 550	16 771 800
<b>Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %</b>	<b>14,907</b>	<b>15,377</b>

## 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:

- 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;

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

1 кв.2019 года						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	2 225 583	2 571 898	2 938 383	1 588 207	82 756	9 406 827
Комиссионный доход	710 374	561 818	16 292	-	11 761	1 300 245
Прочие доходы и доходы от торговых операций	57 765	-	349 763	-	7 822	415 350
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>2 993 722</b>	<b>3 133 716</b>	<b>3 304 438</b>	<b>1 588 207</b>	<b>102 339</b>	<b>11 122 422</b>
Межсегментный доход	1 922 139	3 935 340	1 062 377	52 069	-	6 971 925
<b>Итого доход</b>	<b>4 915 861</b>	<b>7 069 056</b>	<b>4 366 815</b>	<b>1 640 276</b>	<b>102 339</b>	<b>18 094 347</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	42 422	591 002	-18 571	-1 441	-135 830	477 582
Процентные расходы	-1 434 772	-2 756 307	-1 327 471	-172 716	-	-5 691 266
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-522 154	-89 809	-611 527	-410 541	-30 946	-1 664 977
Амортизация основных средств	-52 450	-29 723	-4 570	-1 304	-23 230	-111 277
Административные расходы	-1 258 686	-713 292	-109 677	-31 287	-557 474	-2 670 416
Межсегментный расход	-1 422 057	-2 175 453	-3 374 415	-	-	-6 971 925
<b>Итого расход</b>	<b>-4 647 697</b>	<b>-5 173 582</b>	<b>-5 446 231</b>	<b>-617 289</b>	<b>-747 480</b>	<b>-16 632 279</b>
<b>Прибыль /(убыток) до налогообложения</b>	<b>268 164</b>	<b>1 895 474</b>	<b>-1 079 416</b>	<b>1 022 987</b>	<b>-645 141</b>	<b>1 462 068</b>
Итого активов на 01.04.2019	69 708 505	109 897 508	225 597 989	120 144 479	13 494 504	538 842 985
Итого обязательств на 01.04.2019	107 250 538	244 666 324	98 986 275	14 882 882	6 644 993	472 431 012

1 кв. 2018 года						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	1 841 968	3 158 495	2 270 483	746 089	25 810	8 042 845
Комиссионный доход	625 123	432 554	15 085	-	41 659	1 114 421
Прочие доходы и доходы от торговых операций	30 663	-	5 397 282	39 222	24 939	5 492 106
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>2 497 754</b>	<b>3 591 049</b>	<b>7 682 850</b>	<b>785 311</b>	<b>92 408</b>	<b>14 649 372</b>
Межсегментный доход	2 099 764	3 387 689	532 885	392 906	-	6 413 244
<b>Итого доход</b>	<b>4 597 518</b>	<b>6 978 738</b>	<b>8 215 735</b>	<b>1 178 217</b>	<b>92 408</b>	<b>21 062 616</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-182 732	-1 780 553	-3 208 134	-	-230 844	-5 402 263
Процентные расходы	-1 788 814	-2 299 223	-1 251 425	-34 526	-	-5 373 988
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-326 370	-17 610	-9 798	-4 555	-8 836	-367 169
Амортизация основных средств	-43 420	-22 983	-3 828	-670	-18 971	-89 872
Административные расходы	-1 309 075	-692 917	-115 422	-20 214	-571 930	-2 709 558
Межсегментный расход	-1 138 769	-2 489 665	-2 784 810	-	-	-6 413 244
<b>Итого расход</b>	<b>-4 789 180</b>	<b>-7 302 951</b>	<b>-7 373 417</b>	<b>-59 965</b>	<b>-830 581</b>	<b>-20 356 094</b>
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>-191 662</b>	<b>-324 213</b>	<b>842 318</b>	<b>1 118 252</b>	<b>-738 173</b>	<b>706 522</b>
Итого активов на 01.04.2018	65 858 755	110 846 743	234 596 313	74 332 247	10 016 994	495 651 052
Итого обязательств на 01.04.2018	115 984 734	229 262 630	75 505 313	1 536 358	9 016 265	431 305 300

- 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.

## 11.Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги	15 700 152	8 706 908	13 169 685	9 003 452
Корпоративные акции	13 671 766	5 730 248	13 169 685	5 758 772
Корпоративные облигации	2 028 386	2 976 662	-	3 244 680
Средства в кредитных организациях	-	-	-	18 750
Чистая ссудная задолженность	5110 100	8 673 586	7 852 279	9 360 618
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	20 742 183	15 237 883	12 722 587	12 688 870
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Гарантии выданные и аккредитивы	682 635	488 232	680 716	464 665

	1 кв. 2019 года		1 кв. 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>163 090</b>	<b>202 388</b>	<b>146 466</b>	<b>258 253</b>
От размещения средств в кредитных организациях	-	526	-	-
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143 892	136 899	146 466	195 312
От вложений в долговые ценные бумаги	19 198	64 963	-	62 941
<b>Доходы по дивидендам</b>	<b>349 762</b>	-	-	-
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>(331 194)</b>	<b>(145 108)</b>	<b>(216 471)</b>	<b>(97 005)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(331 194)	(145 108)	(216 471)	(97 005)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>401 665</b>	<b>(17696)</b>	-	<b>(147 303)</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(801)</b>	<b>(4 735)</b>	<b>(807)</b>	<b>(3 029)</b>

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.

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 – нефиксированное вознаграждение (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 1 квартал 2019 года составил 17,06 млн. рублей.

Расходы на оплату труда членам Правления Банка за 1 квартал 2019 года составил 46,7 млн. рублей. Долгосрочные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались, накопленная за все периоды действия программы отсроченная часть выплат составила 41,4 млн. руб.

млн. руб.

Категория работников	Количество работников	Общий объем выплат, в т.ч., млн. руб.	Выходные пособия, млн. руб.	Отсрочка, млн. руб.
Члены Правления	10	46,7	0	1,2

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в отчетном периоде не выплачивались.

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



## 12.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	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)				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 890 642	-	9 238 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 880 896	-	2 848 617
Чистые вложения в ценные бумаги	5 336 769	21 212 464	5 336 769	32 391 431
Корпоративные акции	5 336 769	9 755	5 336 769	13 445
Корпоративные облигации	-	3 319 242	-	2 742 329
Облигации федерального займа	-	11 434 740	-	16 413 028
Муниципальные облигации	-	1 100 287	-	1 080 622
Еврооблигации	-	5 348 440	-	8 793 458
Государственные еврооблигации	-	-	-	3 348 550
Средства в кредитных организациях	-	86 008 405	-	38 500 000
Чистая ссудная задолженность	1 066 170	6 681 847	548 122	5 311 550
Прочие активы	113	20 119	984	341
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	-	235 205	-	-
Средства ЦБ РФ	-	1 016 610	-	742 061
Средства клиентов	177 010 235	32 367 643	155 272 708	31 824 473
Прочие обязательства	-	59 340	-	32 210
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Гарантии выданные и аккредитивы	2 067 429	4 084 290	2 382 922	2 840 059
	1 кв. 2019 года		1 кв.2018 года	
	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)				
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>23 234</b>	<b>1 474 659</b>	<b>23 234</b>	<b>1 589 615</b>
От размещения средств в кредитных организациях	-	913 482	-	738 330
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 234	141 445	23 234	141 445
От вложений в ценные бумаги	-	419 732	-	710 140
Доходы по дивидендам	-	4	-	4
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>(2 165 881)</b>	<b>(171 065)</b>	<b>(1 569 528)</b>	<b>(2 159)</b>
По привлеченным средствам ЦБ РФ	-	(13 917)	-	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(214)	-	(59)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 165 881)	(156 934)	(1 569 528)	(2 100)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>120 911</b>	<b>-</b>	<b>803 128</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(1 478)</b>	<b>(806)</b>	<b>(2 426)</b>	<b>(683)</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>(78 127)</b>	<b>-</b>	<b>(332 962)</b>

Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые 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**

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.

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.

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.

В течение отчетного периода выплата долгосрочных вознаграждений не производилась, сумма накопленных долгосрочных вознаграждений по состоянию на 01.04.2019 года составила 28,9 млн. руб. 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

<i>(в российских рублях)</i>	<b>1 кв. 2019 года</b>	<b>1 кв. 2018 года</b>
Чистая прибыль	1 383 896 503	631 905 538
Средневзвешенное количество акций, штук	48 015 396 326	43 015 396 326
<b>Базовая прибыль на 1 акцию</b>	<b>0,029</b>	<b>0,013</b>

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 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	467 101 477	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	38 840 820	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 643 631
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 612 960	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	1 054 598	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	1 054 598	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 054 598

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	489 478	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)	x	0	x	x	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	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"	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, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	488 576 043	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	12 407	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 217 254	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
				"Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"	17	6 180
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	140 310	"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	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	18 750	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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:	37	249 205 606	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)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	35, 28, 32	18 163 972	x	x	x

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
9.1	отнесенная в базовый капитал	х	11 547 782	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	6 828 516
				"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	4 719 266
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	х	4 829 627	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 829 627
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 163	х	х	х
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	х	4 163	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 163
12	"Резервный фонд"	27	72 364	х	х	х
12.1	отнесенный в базовый капитал	х	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 01.01.2019	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	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	48 011 741	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	48 011 741
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	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	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2.2.1	субординированные кредиты	х	41 682 360	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета"	47	3 932 783

				собственных средств (капитала)"		
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 организаций"	19	0
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	отнесенный в базовый капитал	x	72 364	"Резервный фонд"	3	72 364

**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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	369 486 522	370 481 278	29 558 922
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	369 486 522	370 481 278	29 558 922
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,	8 531 374	8 326 369	682 510
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	8 531 374	8 326 369	682 510
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	438 557	274 394	35 085
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	16 449 808	16 697 697	1 315 985
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	16 266 222	16 771 800	1 301 298
	в том числе:			
17	при применении ПБР, 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	16 266 222	16 771 800	1 301 298
20	Рыночный риск, всего,	80 268 498	73 390 020	6 421 480
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	80 268 498	73 390 020	6 421 480
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	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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1		3	4	5
24	Операционный риск, всего,	33 176 787	33 176 787	2 654 143
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 221 525	2 064 865	177 722
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	526 839 293	521 183 210	42 147 143

### 16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019<sup>8</sup>

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов (рассчитанной как среднеарифметическое значение данных на начало каждого месяца 1 квартала 2019 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:	19 173 835	0	504 811 416	20 201 134
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	37 472 276	0
2.1	кредитных организаций	0	0	264 593	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	37 207 683	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 595 082	0	83 791 173	20 201 134
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	45 204 417	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	44 828 384	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	376 033	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 595 082	0	38 586 756	20 201 134
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 595 082	0	35 763 158	20 201 134
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 823 598	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 927 350	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	578 753	0	124 848 954	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	169 732 156	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 478 542	0
8	Основные средства	0	0	3 477 872	0

<sup>8</sup> 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 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 010 009	1 213 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	17 079 261	21 633 955
2.1	банкам-нерезидентам	10 646 538	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 386 098	7 946 050
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	52 180 640	55 079 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 858 596	55 079 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	322 044	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 167 709	44 366 587
4.1	банков-нерезидентов	578 865	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40 404 660	44 160 797
4.3	физических лиц - нерезидентов	184 184	205 700

**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 резервы по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями.

*( в тысячах российских рублей)*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	112 912 587	112 912 587	1 309 410	0	1 309 410
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	76 588 867	76 588 867	842 745	0	842 745
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	36 323 720	36 323 720	466 665	0	466 665
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

**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 01.04.2019**

Но м е р с т р о к и		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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:	15 391 844	50.00	7 695 922	24.81	3 818 131	-25.19	-3 877 791
1.1	ссуды	13 328 878	50.00	6 664 439	26.30	3 505 469	-23.70	-3 158 970
2	Реструктурированные ссуды	8 641 502	21.07	1 820 737	4.17	360 114	-16.90	-1 460 623
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 305 161	21.69	4 187 177	0.95	182 534	-20.74	-4 004 643
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 842 935	37.15	1 427 642	15.97	613 709	-21.18	-813 933
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 149 970	25.91	1 075 062	19.47	808 097	-6.43	-266 965
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	2 386 474	50.00	1 193 237	27.08	646 350	-22.92	-546 886

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

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 по состоянию на 01.04.2019, 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 01.04.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.04.2019 года, составляет 10,306%, по состоянию на 01.01.2019 – 10,548%.



Основными причинами изменения значения показателя являются:

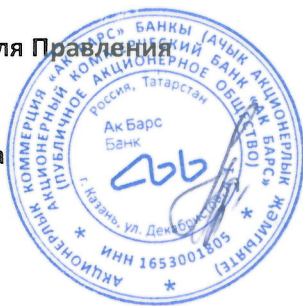
- Рост общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 21 370 264 тыс.руб., обусловленных в основном увеличением межбанковского кредитования.

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>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Основной капитал	57 968 630	57 073 901
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	562 458 575	541 088 311
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)</b>	<b>10,306</b>	<b>10,548</b>

Первый заместитель Председателя Правления  
ПАО «АК БАРС» БАНК

Заместитель Главного бухгалтера



**Р.И. Саляхутдинов**

**Д.Р. Мубаракшина**