

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за 3 месяца 2019 года
(по состоянию на 1 апреля 2019 года)

Оглавление

Введение.....	3
Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
Раздел 1 Информация о структуре собственных средств.....	7
Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	16
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	18
Раздел 4. Кредитный риск.....	20
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	21
Раздел 6. Риск секьюритизации.....	21
Раздел 7. Рыночный риск	22
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	22
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	22
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	22

Введение

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

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

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.04.2019 и на 01.01.2019 года.

Отчетный период: 3 месяца 2019 года.

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

Сведения общего характера о деятельности банковской группы

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк имел 5 филиалов в крупных городах России, 136 дополнительных офисов, 12 операционных касс, 80 операционных офисов.

ПАО «АК БАРС» БАНК присвоены рейтинги:

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

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

Участники банковской группы

Перечень консолидируемых участников Группы

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.04.2019	Страна регистрации, местонахождение	Метод консолидации
Головная кредитная организация				
ПАО «АК БАРС» БАНК	банковские операции		Россия, г.Казань	полная
Дочерние компании				
АО «АК БАРС Лизинг»	лизинг	100	Россия, г.Казань	полная
ООО «Ак Барс Ипотека»	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	инвестиции	100	Россия, г.Москва	полная
АО РНКО «Нарат»	банковские операции	100	Россия, г.Саратов	полная
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
ООО "АК БАРС Страхование"	страхование	100	Россия, г.Казань	полная
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	деятельность негосударственных пенсионных фондов	60.9188	Россия, г.Казань	полная
Субдочерние компании				
AKBF Investments Limited (через АО ИК "Ак Барс Финанс")	инвестиции	100	Кипр, Лимассол	полная
Ассоциированные компании				
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	инвестиции	20	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
Структурированные предприятия				
AK Bars Luxembourg S.A.	финансовое посредничество	-	Люксембург	полная
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Наименование участника Группы	Величина активов (по данным формы 0409802)	Величина собственных средств (по данным формы 0409805)	Крупный участник Группы
ПАО «АК БАРС» БАНК	537 637 287	78 538 456	да
АО «АК БАРС Лизинг»	8 346 201	294 937	нет
ООО «Ак Барс Ипотека»	773 964	480 383	нет
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	6 794 261	1 717 547	да
АО РНКО «Нарат»	244 422	216 915	нет
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»	3 703 517	1 512 135	нет
AKBF Investments Limited	18 255	18 255	нет
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	208 382	196 356	нет
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	6 265	5 484	нет
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	1 017 833	171 568	нет
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	5 769 047	496 990	нет
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	6 252 378	599 704	да
ООО "АК БАРС Страхование"	778 463	199 267	нет

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

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

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

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

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

АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ибрагимова, 56. Компания была создана в 2002 году.

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

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

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

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

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

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

Перечень неконсолидируемых участников банковской группы

В целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп по состоянию на 01.04.2019 к неконсолидируемым участникам банковской группы относятся:

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.04.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
ООО «Ак Барс Галерея»	предоставление прочих услуг	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
АО «Социальная карта»	разработка программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО «Страховая компания «Ак Барс-Мед»	медицинское страхование	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ОАО "Транспортная карта" (через АО «Социальная	разработка компьютерного	51	Россия	-

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.04.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
карта»)	программного обеспечения			
ООО "Друг компании" (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	научные исследования и разработки	28	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Цифровые технологии" (через ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "АК БАРС - ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ")	разработка компьютерного программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Медицина" (в т.ч. через ООО «Страховая компания «Ак Барс-Мед»)	здравоохранение	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "Страховой брокер "АК БАРС" (через ООО "АК БАРС Медицина")	страхование	100		-

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств

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

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	48 015 396	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 3 месяца 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 655	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 655
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	432 171 117	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1				субординированные кредиты	X	
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 643 631
2.2.2			5 243 710	субординированные кредиты	X	3 643 631
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9, 10	16 414 551	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 059 040	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 059 040	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 059 040
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	260 471	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	260 471	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	260 797
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:	17.1	723 851	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	6 180	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	6 180	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 180
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	434 224 221	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 231 134	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	150 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
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		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	365 205	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	предоставленные кредиты	X	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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 3 месяца 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Прочие компоненты в составе капитала"	25, 33, 32	19 217 752	x	x	x
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	5 219 871	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 219 871
8.2	отнесенная в базовый капитал	x	12 610 304	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	12 501 226
				"Резервный фонд"	3	109 078
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	11 611	x	x	x
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	11 611	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 753
11	"Переоценка активов и обязательств участников группы организаций - нерезидентов"	28	119 044	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	119 044
12	"Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, учтенные на счетах внебалансового учета"	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
13	"Доля малых акционеров (участников) в составе капитала"	34	234 884			
13.1	отнесенная в базовый капитал	x	118 903	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	5	118 903
13.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	56 509	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	48	56 509

Таблица 1.3

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	17 931 798	1, 2	19 260 711	
2	Средства в кредитных организациях	1	6 951 640	3	6 788 940	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3,4,7,11	21 710 496	6	6 604 507	
3.1	производные финансовые инструменты		861 102	6	758 728	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	5 845 779	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	169 073 407	4.1.1	167 825 591	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	209 551 184	4.1.2	202 276 173	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	3 073 161	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,4,7	30 846 310	5	47 340 424	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		0	11	285 910	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	18 010 435	12, 13	6 435 480	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4,7	36 719 539	4.2	34 008 871	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	203 696	7, 8	519 121	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	755 995	10	1 058 971	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		755 995	10.2	1 058 971	
12.3	права на обслуживание ипотечных			10.3	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ГРУППЫ БАНКА «АК БАРС» за 3 месяца 2019 года

	кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	10	4 235 798	9	15 355 580	
14	Всего активов	13	515 990 299	14	510 833 440	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	1 016 610	15.1, 15.2	1 014 603	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	28 913 810	15.3	28 157 992	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	377 889 822	15.4, 15.5	372 656 930	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	17 031 016	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18,20	18 470 613	16	349 746	
19.1	производные финансовые инструменты		418 455	16	347 746	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		18 052 158	16	2 000	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	3 140 509	15.6, 16.4	7 755 642	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	1 981 409	18, 19	4 217 518	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17	784 444	17	800 440	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	5 262 268	15, 16	5 205 188	
24	Резервы на возможные потери	19	452 271	20	424 057	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	19	5 628 362	19.1	5 627 801	
26	Всего обязательств	23	443 540 118	21	443 240 933	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25	54 387 436	22	48 015 396	
27.1	базовый капитал	24	54 037 804	22.1	48 011 741	
27.2	добавочный капитал	25	349 632	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	12 270 730	33	7 739 398	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,29	5 792 015	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	11 602 829	
30	Всего источников собственных средств	30	72 450 181	(35 - 34)	67 357 623	

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

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

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

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

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

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

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

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

- норматив достаточности базового капитала H20.1 – минимальное значение 4.5% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 1.875%*;
- норматив достаточности основного капитала H20.2 – минимальное значение 6.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 1.875%*;
- норматив достаточности собственных средств H20.0 – минимальное значение 8.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 1.875%*.

По состоянию на 01.04.2019 величина антициклической надбавки, рассчитанная Группой, составила 0.002%.

Фактические значения нормативов достаточности по Группе

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.04.2019, процент	Нормативное значение, %	Нормативное значение с учетом надбавок		
				всего	в т.ч. надбавка поддержания достаточности капитала*	в т.ч. антициклическая надбавка
Норматив достаточности базового капитала	H20.0	15.045	8.000	9.877	1.875	0.002
Норматив достаточности основного капитала	H20.1	11.057	4.500	6.377	1.875	0.002
Норматив достаточности собственных средств	H20.2	11.057	6.000	7.877	1.875	0.002

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

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников

Наименование Группы / участника	Основной капитал, тыс.руб.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств, %
Банковская группа	58 812 452	79 978 415	73.54%
в т.ч. по крупным участникам:			
ПАО «АК БАРС» БАНК	57 968 630	78 538 456	73.81%
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	450 964	599 704	75.20%
АО ИК «Ак Барс Финанс»	1 400 244	1 717 547	81.53%

Сведения о требования к капиталу в отношении кредитного риска

в тыс.руб.

Тип контрагента	Юридические лица	Физические лица	Банки	Государственные органы	Прочие активы*	Итого
Величина кредитного риска, всего	263 216 621	83 254 253	28 943 317	220 057	20 181 026	395 815 274
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	242 215 999	83 254 253	17 966 112	220 057	20 181 026	363 837 448
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2%)	0		313			313
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка	486 676		227 342			714 018

1%)						
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	20 513 946		10 749 549			31 263 495
Требования к капиталу в отношении кредитного риска, всего	21 057 330	6 660 340	2 315 465	17 605	1 614 482	31 665 222
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	19 377 280	6 660 340	1 437 289	17 605	1 614 482	29 106 996
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2%)	0		25			25
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка 1%)	38 934		18 187			57 121
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	1 641 116		859 964			2 501 080

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

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

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	370 080 806	373 517 547	29 606 464
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	370 080 806	373 517 547	29 606 464
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,	9 474 185	8 354 171	757 935
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	9 474 185	8 354 171	757 935
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	10 238 160	10 453 944	819 053
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	275 681	276 494	22 054
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	4 643 367	4 935 091	371 469
	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	4 643 367	4 935 091	371 469
20	Рыночный риск, всего,	92 895 361	85 079 046	7 431 629
	в том числе:			

21	при применении стандартизированного подхода	92 895 361	85 079 046	7 431 629
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего,	42 878 488	42 878 488	3 430 279
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	664 518	359 858	53 161
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	531 589 123	526 129 031	42 527 130

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 246 997	0	486 110 271	22 157 151
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	980 770	0	38 642 227	0
2.1	кредитных организаций	980 763	0	594 475	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8	0	38 047 752	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 687 473	0	49 383 565	22 157 151
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	183 146	0	8 552 010	274 733
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	183 146	0	8 175 978	274 733
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:	20 504 327	0	40 831 555	21 882 418
3.2.1	имеющих рейтинги	20 504 327	0	38 696 609	21 882 418

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 134 946	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 433 639	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	578 753	0	125 702 692	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	164 619 451	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 890 026	0
8	Основные средства	0	0	15 355 580	0
9	Прочие активы	0	0	83 092	0

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

Также средства могут быть привлечены от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России № 236-П и под обеспечение активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России № 312-П (с учетом требований Информационного письма Банка России от 17.08.2018 №ИН-03-20/55 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам»). В отчетном периоде данные источники привлечения средств не использовались.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019)	Данные на начало отчетного года (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: в том числе:	17 174 546	21 634 173
2.1	банкам-нерезидентам	10 693 163	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 481 383	7 946 268

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3	4
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	18 600 704	16 894 596
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 278 660	16 894 596
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	322 044	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 308 644	2 664 654
4.1	банков-нерезидентов	578 865	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 545 595	2 458 864
4.3	физических лиц - нерезидентов	184 184	205 700

Существенных изменений в представленных данных за 3 месяца 2019 года не было.

Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так как Банк и участники Группы не владеют ценными бумагами, подлежащими отражению в таблице.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 562 343	50.00	3 281 171	55.94	3 670 716	5.94	389 544

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	ссуды	6 252 306	50.00	3 126 153	54.00	3 376 388	4.00	250 235
2	Реструктурированные ссуды	8 190 542	21.07	1 726 036	3.63	297 290	-17.44	-1 428 746
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 644 318	21.01	3 077 484	0.93	135 926	-20.09	-2 941 558
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 992 905	31.31	2 502 704	17.79	1 421 806	-13.52	-1 080 898
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	1 831 888	50.00	915 944	34.98	640 805	-15.02	-275 139

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

Раздел 6. Риск секьюритизации

Информация данного раздела на квартальной основе не раскрывается.

Раздел 7. Рыночный риск

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

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Для целей измерения операционного риска применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и Базельского комитета по банковскому надзору («Базель II»).

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

	на 01.04.2019
Операционный риск, всего, в т.ч.:	3 430 279
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	68 605 587
чистые процентные доходы	19 413 116
чистые непроцентные доходы	49 192 471
Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска	42 878 492

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Чувствительность чистого процентного дохода по рублевым активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 2 п.п. составляет 181 млн. руб., на 2 п.п. – 362 млн. руб.

Чувствительность чистого процентного дохода по долларovým активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 2 п.п. составляет 32 млн. руб., на 2 п.п. – 63 млн. руб.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация данного раздела на квартальной основе не раскрывается.

Раздел 11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.04.2019 года, составляет 11,020%, по состоянию на 01.01.2019 – 10,908%.

Изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период является несущественным. Увеличение основного капитала Группы произошло за счет признания в составе капитала прибыли 2018 года по результатам проведенного аудита. Прирост общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлен в основном увеличением краткосрочного межбанковского кредитования.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	58 812 452	55 345 023
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	533 709 965	507 358 265
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	11,020	10,908

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

Первый Заместитель
Председателя Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК

Заместитель Главного бухгалтера



Р.И.Саляхутдинов

Д.Р. Мубаракшина

