

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

Содержание

1. Введение к пояснительной информации	4
1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы.....	4
2. Краткая характеристика деятельности	6
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
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	18
4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	18
4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	19
4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	21
4.13 Переоценка основных средств	22
4.14 Прочие активы Банка	22
4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций	22
4.16 Остатки средств на счетах клиентов	23
4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
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	25
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	29
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	29
8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов	32
8.2 По рыночному риску	41
8.3 По риску ликвидности.....	43
8.4 По каждому типу операций хеджирования	45
8.5 Переход на новые стандарты	45
9. Управление капиталом	47
10. Сегментный анализ	52
11. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами	54
12. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	56
13. Система оплаты труда	57
14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	58
15. Судебные иски	58
16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе	59
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)	59

16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	63
16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019	65
16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами	66
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"	67
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 01.07.2019.....	68
16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	69

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 полугодие 2019 и 2018 годов в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы¹

№	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Статус участника банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
0	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1				
1	Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»	РФ, РТ, 420126, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 21	0	100.0000	120 844.01	1
2	Акционерное общество "АК БАРС Лизинг"	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1	0	100.0000	251 335.80	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

¹ по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.07.2019г.

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

№	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 компаний"	420111, республика Татарстан, город Казань, улица Островского, дом 35, офис 5	0	28.0000	2 800.00	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 июля 2019 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 16-е место по размеру собственного капитала, 20-е место по размеру активов (по данным сайта 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 01.07.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 232 отделения в городах России.

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 депозитный в национальной и иностранной валютах 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 июля 2019 года составили 486,25 млрд. рублей. Собственный капитал Банка (по Положению № 646-П) составил 79,86 млрд.руб. Оплаченный уставный капитал – 48,02 млрд.руб. За 1 полугодие 2019 года Банком получена прибыль в размере 3,19 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

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Расчетные счета в торговых системах	404 083	138 463
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 707 035	9 238 141
Наличные средства	7 363 486	9 651 096
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- других стран	1 799 725	1 213 302
- Российской Федерации	1 904 494	1 532 700
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 178 823	21 773 702

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 2 859 839 тыс. руб. (1 января 2019 года - 2 848 617 тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Корпоративные акции, в т.ч.	4 469	76 108
Кредитных организаций	0	12 715
Российских компаний	4 469	63 393
Иностранных компаний	-	-
Резервы на возможные потери	(173)	(173)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
Итого чистые вложения в долевыe ценные бумаги	4 296	75 935
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	1 428 523	76 659
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432 819	152 594

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 01.07.2019		на 01.01.2019	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	-	-	12 715	16.74
Прочие финансовые услуги	1 010	23.51	13 960	18.38
Итого вложения в акции финансовых организаций	1 010	23.51	26 675	35.13
Топливно-промышленность	-	-	-	-
Электроэнергетика	2 419	56.31	48 530	63.91
Телекоммуникации и связь	-	-	730	0.96
Транспорт	-	-	-	-
Прочие производства	867	20.18	-	-
Торговля	-	-	-	-
Итого вложения в акции нефинансовых организаций	3 286	76.49	49 260	80.51
Итого вложений в корпоративные акции	4 296	100	75 935	100

Структура производных финансовых инструментов в разрезе видов и базисных активов по состоянию на 01.07.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Своп	Фьючерс	Форвард	Опцион
Евро	848 131	-		-
Доллар США	548 171	0	671	0
Швейцарский франк	0	-		-
Белорусский рубль	0	0	0	0
Процентные сделки	31 531	-		-
Долевые ценные бумаги	-	0		-
Золото	-		19	
Итого ПФИ	1 427 833	0	690	0

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 01.07.2019	на 01.01.2019
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	137 872 705	118 191 685
<i>Депозиты в Банке России</i>	50 000 000	16 500 000
<i>Размещенные средства в иных кредитных организациях, в т.ч.</i>	87 872 705	101 691 685
<i>обратное репо</i>	19 303 313	57 685 953
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	57 287 851	70 701 490
Кредиты малому и среднему бизнесу	84 449 587	78 128 343
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 200 999	5 161 500
Кредиты государственным и общественным организациям	4 049 300	8 270 954
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	7 265 936	8 016 965
Ипотечные кредиты	54 437 032	53 984 250
Автокредиты	824 447	960 571
Потребительские кредиты	20 256 503	17 922 751
Требования по аккредитивам и выплаченным гарантиям	96 286	1 437
Требования по просроченным и начисленным процентам, расчеты по процентам	10 912 036	6 567 171
Корректировка стоимости ссудной задолженности	740 168	-
Итого ссудная задолженность	383 392 850	367 991 238
Резервы на возможные потери	(51 698 123)	(48 325 400)
Корректировка резервов до оценочных	(1 481 101)	-
Итого чистая ссудная задолженность	330 213 626	319 665 838

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2019 года составила 51 698 123 тыс. руб. Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2019 года составила 53 179 224 тыс. руб.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Просроченная задолженность	21 933 412	14 147 132
До востребования и на 1 день	11 612 097	2 225 680
До 5 дней	71 959 121	32 058
До 10 дней	6 361 759	56 971 776
До 20 дней	1 348 835	7 434 798
До 30 дней	9 755 577	2 362 419
До 90 дней	57 511 883	66 611 802
До 180 дней	22 563 300	21 544 740
До 270 дней	35 574 037	14 461 230
До 1 года	16 378 480	23 256 223
Свыше 1 года	128 394 351	158 943 380
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов)	383 392 850	367 991 238

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики² (без учета требований по процентам и корректировки активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Банк России	50 000 000	13.45	16 500 000	4.57
Кредитные организации	87 872 705	23.64	101 691 685	28.14
Физические лица	82 926 328	22.31	80 884 537	22.39
Финансовые услуги	27 944 077	7.52	28 700 932	7.94
Строительство и девелопмент	49 126 270	13.22	49 346 822	13.66
Торговля	21 912 146	5.89	26 683 234	7.38
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	20 282 710	5.46	18 739 827	5.19
Услуги	1 359 407	0.37	2 589 577	0.72
Транспорт	1 420 131	0.38	2 860 222	0.79
Прочие производства	1 929 276	0.52	1 921 910	0.53
Химическая отрасль	12 286 598	3.31	11 962 332	3.31
Машиностроение	7 721 825	2.08	5 584 433	1.55
Черная и цветная металлургия	3 623 129	0.97	3 697 470	1.02
Телекоммуникации	1 616 340	0.43	4 535 253	1.26
Электроэнергетика	572 282	0.15	3 806 411	1.05
Топливная промышленность	49 924	0.01	48 532	0.01
Легкая промышленность	277 094	0.07	117 783	0.03
Лесная и лесоперерабатывающая промышленность	725 361	0.20	949 022	0.26
Органы государственной власти и государственные организации	95 043	0.02	719 964	0.20
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)	371 740 646	100	361 339 946	100

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	353 083 725	339 715 460
Развитые страны	6 248 451	8 572 979
Прочие нерезиденты	12 408 470	13 051 507
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	371 740 646	361 339 946

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

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 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 252 395	1 956 049
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	2 788 228
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	4 004 824	7 132 107
Корпоративные еврооблигации	35 978 490	41 087 412
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг	6 628	-
Итого долговых ценных бумаг	43 242 337	52 963 796
Корпоративные акции	29 571 104	34 767 219
Корректировка стоимости долевых ценных бумаг	0	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 813 441	87 731 015
Резервы на возможные потери	(1 520 636)	(1 408 675)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	95 156	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 387 961	86 322 340

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 июля 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 июля 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с сентября 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 июля 2019 года данные

еврооблигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по июль 2022 года, купонный доход от 4,96% до 8,00% 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	36 590 621	51.26	39 650 078	45.93
Прочие финансовые услуги	2 371 509	3.32	6 309 122	7.31
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	38 962 130	54.58	45 958 930	53.24
Нефтегазовая отрасль	14 013 109	19.63	13 304 511	15.41
Транспорт	-	-	1 197 396	1.39
Электроэнергетика	5 336 769	7.48	5 336 769	6.18
Химическая и нефтехимическая отрасль	9 823 559	13.76	15 779 987	18.28
Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций	29 173 437	40.87	35 618 863	41.26
Облигации федерального займа	3 252 394	4.56	1 956 049	2.27
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	2 788 228	3.23
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 387 961	100	86 322 340	100

4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости после первоначального признания, уровни иерархии

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 котировкам 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 полугодия 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 организации³

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2019	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»	126 089	99 821
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	380 933	380 933
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	2 107 570	2 081 302
Резервы на возможные потери	(337 787)	(331 706)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	1 769 783	1 749 596

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 01.07.2019 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 Банка не осуществлялись.

В 2014 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, структурированному предприятию ЗАО «Ипотечный агент АкБарс». В 2015 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, структурированному предприятию ООО «Ипотечный агент АкБарс2».

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.07.2019	Страна регистрации, местонахождение
Дочерние компании			
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.Казань
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	99.68	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
Ассоциированные компании			
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань
Структурированные предприятия			
AK Bars Luxembourg S.A.	финансовое посредничество	-	Люксембург
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 225 687	14 234 774
Облигации внешнего облигационного займа (ОВВЗ)	1 718 737	560 322
Облигации субъектов	1 039 186	1 080 622
Долговые обязательства иностранных государств	587 671	-
Корпоративные облигации	8 916 307	8 066 719
Корпоративные еврооблигации	14 595 120	14 343 023
Корректировка стоимости ценных бумаг	(24 366)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	30 058 342	38 285 460
Резервы на возможные потери	(409 266)	(355 164)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(165 810)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 483 266	37 930 296

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 37 930 296 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.

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 июля 2019 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения с июля 2022 года по май 2034 года, купонный доход от 7,25% 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 июля 2019 года облигации в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения в декабре 2025 года и купонный доход от 2,875 % годовых (на 1 января 2019г.: 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 июля 2019 года данные еврооблигации имеют срок погашения с сентября 2019 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2 % до 13,00 % 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 июля 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:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	2 006 669	6.81	7 816 869	20.61
Прочие финансовые услуги	19 573 573	66.39	8 871 359	23.39
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	21 580 242	73.20	16 688 228	40.00
Органы государственной власти и государственные организации	5 968 711	20.24	15 875 718	41.85
Топливно-промышленность	428 489	1.45	867 114	2.29
Строительство	922 022	3.13	952 882	2.51
Связь	-	-	379 810	1
Металлургия	-	-	2 644 014	6.97
Транспорт	-	-	42 458	0.11
Прочие производства	-	-	480 072	1.27
Обязательства иностранных государств	583 822	1.98	-	1.00
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 483 286	100.00	37 930 296	100

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.	30 082 708	38 285 460
резервируемые по 1 категории качества	27 929 199	37 564 620
резервируемые по 2 категории качества	1 761 862	369 899
резервируемые по 5 категории качества	391 647	350 941
Резервы на возможные потери	(409 266)	(355 164)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 673 442	37 930 296

4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	3 009 391	19 475 750
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	3 009 391	19 475 750

По состоянию на 1 июля 2019 года по договорам продажи и обратного выкупа («репо») были переданы в качестве обеспечения бумаги Банка стоимостью 3 009 391 тыс. руб., текущая справедливая стоимость которых составила 2 929 136 тысяч рублей. Срок завершения договоров репо, действовавших на 1 июля 2019 года - июль 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 июля 2019 года данные облигации имеют срок погашения с декабря 2022 по март 2027 года, купонный доход от 7,4% до 8,68 % годовых в зависимости от выпуска (1 января 2019 г.: от 7,00% до 8,50 % годовых).

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 полугодии 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 июля 2019 года в рамках договоров «Репо» банк предоставил заемщикам средства на сумму 24 504 312 тыс. руб., в качестве обеспечения банком получены ценные бумаги с правом их продажи или последующего залога:

- котируемые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых составила 29 530 185 тыс. руб.;
- некотируемые ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 78 500 тыс. руб.

Срок погашения данных договоров - с июля по сентябрь 2019 года.

на 01.07.2019				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	24 504 312	29 530 185	31 060 039	62 847 453	56 289 314	56 742 723
Итого	24 504 312	29 530 185	31 060 039	62 847 453	56 289 314	56 742 723

4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

01.07.2019				
Суммы подпадающие по действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений				
(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- суммы после проведения взаимозачета
Актив				
обратное репо контрагент 1	14 308 272		14 308 272	14 308 272
обратное репо контрагент 7	5 019 664		5 019 664	5 019 664
прямое репо контрагент 1	345 997	345 997		345 997
прямое репо контрагент 8	2 663 394	2 663 394		2 663 394
ПФИ контрагент 1	5 653 895	0	5 653 895	5 653 895
ПФИ контрагент 2	10 319 576	224 225	10 095 351	10 319 576
ПФИ контрагент 3	4 115 710		4 115 710	4 115 710
ПФИ контрагент 4	9 795 069		9 795 069	9 795 069
ПФИ контрагент 5	5 607 335		5 607 335	5 607 335
ПФИ контрагент 6	5 740 976		5 740 976	5 740 976
ПФИ контрагент 9	1 725 560	1 077 269	648 291	1 725 560
ПФИ контрагент 10	1 078 474		1 078 474	1 078 474
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	66 373 922	4 310 885	62 063 037	66 373 922
Обязательство				
обратное репо контрагент 1	16 369 090	16 369 090		16 369 090
обратное репо контрагент 7	6 241 248	6 241 248		6 241 248
прямое репо контрагент 1	337 910		337 910	337 910
прямое репо контрагент 8	2 536 026		2 536 026	2 536 026
ПФИ контрагент 1	5 554 220	5 554 220	0	5 554 220
ПФИ контрагент 2	10 379 224	9 809 091	570 133	10 379 224
ПФИ контрагент 3	3 714 242	3 714 242		3 714 242
ПФИ контрагент 4	9 695 417	9 695 417		9 695 417
ПФИ контрагент 5	5 027 253	5 027 253		5 027 253
ПФИ контрагент 6	5 745 432	5 745 432		5 745 432
ПФИ контрагент 9	1 717 189	648 259	1 068 930	1 717 189
ПФИ контрагент 10	1 077 269	1 077 269		1 077 269
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	68 394 520	63 881 521	4 512 999	68 394 520

01.01.2019

Суммы подпадающие по действие
генерального соглашения о неттинге или
аналогичных соглашений

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- суммы после проведения взаимозачета
Актив				
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
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	114 452 872	21 581 555	92 871 318	114 452 872
Обязательство				
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
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	120 611 222	98 846 370	21 764 852	120 611 222

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	2 520 559	202 308	73 428	1 571	71 996	964 896	104 500	218 815	597 501	6 477 952
1 января 2019 года											
Накопленная амортизация		-498 160	0	0	0	-36 646	-712 463	-76 254	-13	-208 518	-2 611 877
Остаточная стоимость	на	2 022 399	202 308	73 428	1 571	35 350	252 433	28 246	218 802	388 983	3 866 075
1 января 2019 года											
(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	2 514 083	202 308	73 670	1 572	71 996	1 003 306	100911	216 173	1 346 128	7 292 647
1 июля 2019 года											
Накопленная амортизация		-513 938	0	0	0	-38 808	-739 927	-65967	-13	-276 421	-2 727 008
Остаточная стоимость	на	2 000 145	202 308	73 670	1 572	33 188	263 379	34 944	216 160	1 069 707	4 565 639
1 июля 2019 года											

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших в течение 1 полугодия 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 полугодие 2019 года не было.

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

4.13 Переоценка основных средств

В 1 полугодии 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>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Активы, переданные в доверительное управление	17 214 117	17 465 306
Требования по прочим операциям	277 188	594 655
<i>в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам</i>	<i>450</i>	<i>3 557</i>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	798 410	1 588 584
<i>евро</i>	<i>789 997</i>	<i>994 495</i>
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 529 027	1 522 719
Прочие дебиторы	769 573	615 317
Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей	2 932 523	2 136 070
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	5 540
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	104 755	139 991
Прочие	852 005	784 701
Резервы на возможные потери	(3 019 545)	(2 660 746)
Итого прочих активов	21 458 053	22 192 137
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>7 209 779</i>	<i>7 537 471</i>

4.15 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты Банка России	1 175 484	742 061
Текущие срочные депозиты кредитных организаций, кроме Банка России	881 529	248 629
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, кроме Банка России	337 780	1 084 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций, кроме Банка России	8 735	7 849
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, кроме банка России	795 470	4
Обязательства по уплате процентов	2 240	89 885
Корректировка стоимости привлеченных средств	17	-
Итого средств других кредитных организаций	3 201 255	2 172 612

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 составили 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.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	35 320 964	29 236 067
Срочные депозиты	168 635 085	150 631 266
Обязательства по уплате процентов	182 936	1 749 402
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	17 752 925	24 311 692
Срочные депозиты	75 731 335	86 232 468
Обязательства по уплате процентов	1 642 130	1 880 793
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	17 607 209	17 719 175
Срочные вклады	91 789 306	94 813 310
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 403 483	1 557 403
Корректировка стоимости привлеченных средств	4 336	-
Итого средств клиентов	410 069 709	408 131 576

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	110 799 998	27.02	114 089 888	27.95
Органы государственной власти и государственные организации	204 138 985	49.78	181 712 850	44.52
Финансовые услуги	59 389 087	14.48	72 447 090	17.75
Строительство	12 013 798	2.93	11 368 556	2.79
Торговля	4 553 609	1.11	6 846 715	1.68
Нефтегазовая промышленность	99 969	0.02	48 522	0.01
Производство	2 745 246	0.67	3 218 676	0.79
Телекоммуникации	2 420 897	0.59	3 268 199	0.8
Химическая промышленность	505 871	0.12	647 355	0.16
Транспорт	2 543 172	0.62	2 363 872	0.58
Сельское хозяйство	788 700	0.19	857 689	0.21
Пищевая промышленность	215 951	0.05	269 038	0.07
Прочее	9 850 090	2.40	10 993 126	2.69
Итого средств клиентов	410 065 373	100	408 131 576	100

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 01.07.2019	на 01.01.2019
Векселя	174 907	135 925
Дисконт, проценты и купоны по выпущенным ценным бумагам	61 315	120 804
Сберегательные сертификаты	105 157	1 140 057
Проценты, удостоверенные сертификатами к исполнению	9	142
Корректировка стоимости выпущенных долговых ценных бумаг	(99)	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	341 289	1 396 928

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 1 июля 2019 года эти векселя имели сроки погашения с октября 2019 года по май 2020 года. Процентная ставка по срочным векселям: от 6,20 % 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 июля 2019 года сберегательные сертификаты имели срок погашения - декабрь 2020 года, процентная ставка 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 01.07.2019	на 01.01.2019
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	576 346	538 663
Обязательства по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	-	15 295 011
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	576 346	15 833 674

4.19 Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 июля 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	582 920	443 115
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	98 669	85 470
Обязательства по прочим операциям	101 527	442 403
Доходы будущих периодов	0	114 135
Расчеты по налогам и сборам	51 655	32 210
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	62 999	111 269
Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	920 139	-
Прочие	213 344	102 556
Итого прочих обязательств	2 031 253	1 331 158

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	585 412	2 042 206
Резерв по выданным банковским гарантиям	2 190 912	1 447 782
Резерв по аккредитивам	0	2 670
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(2 363 774)	-
Итого	412 550	3 492 658

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 полугодие 2019 года составила 3 190 887 тыс. руб., прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил -663 437 тыс. руб., финансовый результат Банка за 1 полугодие 2019 года составил 2 527 450 тыс. руб.

5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов

Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
от размещения средств в кредитных организациях	5 046 965	1 847 852
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	9 186 165	9 710 203
юридическим лицам	4 801 456	6 029 502
физическим лицам	4 384 709	3 680 701
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	2 973 198	4 065 286
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 697 815	3 825 383
оцениваемых по амортизированной стоимости	1 207 002	239 903
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 381	-

Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугод. 2019 года			1 полугод. 2018 года		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	15 562	315 418	-299 856
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 446 152	1 648 454	-202 302	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	9 742	35 088	-25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	256 794	295 051	-38 257	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	47 260 030	46 848 410	411 620	13 236 304	19 851 087	-6 614 783
Корреспондентские счета	577	827	-250	0	215	-215
Межбанковские кредиты и депозиты	20 197 384	20 163 083	34 301	1 275 300	1 275 300	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	20 699 968	20 514 945	185 023	9 438 120	16 008 372	-6 570 252
Кредиты физических лиц	0	88 225	-88 225	1 671 022	5 812 468	-4 141 446
Требования по получению процентных доходов	1 540 596	2 178 100	-637 504	706 004	1 442 746	-736 742
Прочие активы	11 055 304	10 913 505	141 799	6 113 414	4 528 891	1 584 523

Процентные расходы*(в тысячах российских рублей)*

	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
по привлеченным средствам кредитных организаций	797 805	192 983
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	10 883 415	10 510 056
юридических лиц	7 912 794	6 968 204
физических лиц	2 970 621	3 541 852
По выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	34 658	163 677
по сберегательным сертификатам	31 650	113 556
по векселям	3 008	50 121

Вознаграждения работникам, организационные и управленческие расходы*(в тысячах российских рублей)*

	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	2 584 223	2 666 625
страховые взносы	565 723	572 338
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	2 707 869	1 621 262
страхование	390 141	323 012
арендная плата	241 158	221 204
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	326 112	179 867

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток*(в тысячах российских рублей)*

	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
по ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта	3 562 694	-211
по ПФИ, базисным активом которых являются процентные ставки	0	0
по ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги	-76 373	0
по ПФИ, базисным активом которых являются другие базисные активы	-27 926	0
по ценным бумагам	-83 723	190 128

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

	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
От переоценки средств в иностранной валюте	-63 009	-22 514
От переоценки драгоценных металлов	-7 399	57 941
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-	-5 454

Выбытие и обесценение объектов основных средств*(в тысячах российских рублей)*

	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
Доходы от выбытия ОС	12 850	17 883
Расходы по выбытию ОС	4 246	3 025

Прибыль/убыток от прекращенной деятельности*(в тысячах российских рублей)*

	1 полугод.2019 года	1 полугод. 2018 года
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-6 448	-20 372
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 071	8 537
Итого прибыль/убыток от прекращенной деятельности	2 623	-11 835

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 полугодие 2019 года составил 2 527 450 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 45 596 тыс.руб.

Прочий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года сформирован за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и составил -1 343 238 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.

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. Также Банк выделяет капитал на покрытие остаточного риска в составе кредитного риска.
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. Также Банк выделяет капитал на покрытие остаточного риска в составе рыночного риска.
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)

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. Остаточный кредитный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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. Остаточный рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь, которые не поддаются точной оценке в силу наличия ограничений и допущений, используемых моделями оценки риска, и изменчивости поведения риск факторов, и поэтому применяемые методы снижения риска (в том числе хеджирования) могут не дать ожидаемого эффекта.

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 79 861 402 тыс. руб., что превышает требуемый капитал на 26 949 877 тыс. руб. или на 34%. Распределение требуемого капитала Банка по видам значимых рисков приведено ниже:

Требуемый капитал <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019
Кредитный риск	41 503 611
Операционный риск	3 757 394
Рыночный риск	6 629 716
Процентный риск	598 080
Риск ликвидности	0
Риск концентрации	422 724
Совокупный требуемый капитал	52 911 525

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 01.07.2019	
Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов)	Резервы	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность	370 857 400	45 158 671	233 292 380
Средства на корсчетах	13 405 535	366	2 231 967
Вложения в ценные бумаги	41 281 359	2 971 961	43 847 363
Условные обязательства кредитного характера	126 858 565	2 776 324	58 167 956
Производные финансовые инструменты	2 691 374	0	2 435 456
Средства в доверительном управлении	17 366 241	612 633	16 890 848
Средства на брокерских счетах	1 497 021	14 970	296 410
Клиринговые операции	1 202 493	0	185 349
Прочие активы	28 690 352	5 233 525	14 912 059
Итого совокупный объем кредитного риска	603 850 340	56 768 450	372 259 788

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
2 группа активов	11 174 392	4 779 318
3 группа активов	860 544	1 206
4 группа активов	214 978 223	214 677 020
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	227 013 159	219 457 544

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 Класса

«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 Baa3 по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service», в январе 2018 года «Moody's Investors Service» присвоил им рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa2.

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

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

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

на 01.07.2019

на 01.01.2019

(в тысячах российских рублей)

Стоимость активов	стоимость активов	резерв на возможные потери	коэффициент риска	стоимость активов	резерв	коэффициент риска
Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	412 875	4 129	-	412 875	4 129	-
в т.ч. младший транш	412 875	4 129	363%	412 875	4 129	1250%
Облигации ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	896 422	8 964	-	2 845 159	9 424	-
в т.ч. младший транш	896 422	8 964	363%	942 422	9 424	1250%
Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	545 335	5 453	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.

(в тысячах российских рублей)

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований	Сумма восстановленного резерва	Финансовый результат
Кредитные договоры ЮЛ	985 383	2 098 792	1 858 449	745 040
Автокредиты	1 050	1 534	1 534	1 050
Потребительские кредиты	5 709	16 041	13 282	2 950
Ипотечные кредиты	18 027	25 786	25 414	17 655
Жилищные кредиты	99 307	98 760	11 405	11 952
Итого	1 109 476	2 240 913	1 910 084	778 647

По состоянию на 1 июля 2019 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 9 000 581 тыс. руб. (1 января 2019: 8 287 220 тыс. руб).

Приобретенные права требования. С целью повышения доходности работающих активов Банком приобретаются права требования третьих лиц. В первом полугодии 2019 года Банком не приобретались права требования третьих лиц.

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

на 01.07.2019			
(в тысячах российских рублей)	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам	12 016 663	3 491 465	4 093 945
кредиты крупному бизнесу	6 041 223	186 000	1 196 172
кредиты малому и среднему бизнесу	5 975 439	3 305 465	2 897 773
Потребительские кредиты	193 760	60 599	24 166
Жилищные кредиты	6 981 883	316 620	0
Ипотечные кредиты	8 418 722	236 233	12 537 542
Автокредиты	36 729	17 349	147 644
Итого приобретенных прав требований	27 647 756	4 122 266	16 803 297

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 01.07.2019.

на 01.07.2019		
(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма фактически созданного резерва
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	1 662 508	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	337 780	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	1 186 294	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	288 083	2 881

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 задолженности⁴

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.07.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	1 603 238	827 970	1 097 800	13 946 130
Индивидуальные предприниматели	1 690	887	4 988	167 727
Физические лица	1 182 903	1 066 165	361 538	5 413 224
Итого просроченной кредитной задолженности	2 787 831	1 895 022	1 464 326	19 527 081

⁴ По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2019г.

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

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.07.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	8 168 549	9 306 589
Индивидуальные предприниматели	7 937	167 355
Физические лица	3 993 922	4 029 908
Итого просроченной кредитной задолженности	12 170 408	13 503 852

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2019г.

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

Классификация активов по категориям качества

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы	Резерв на возможные потери	Активы	Резерв на возможные потери
1 категория качества	196 245 850	-	197 288 197	-
2 категория качества	149 473 226	1 805 566	151 082 360	2 083 001
3 категория качества	28 884 532	6 666 082	23 483 349	5 464 776
4 категория качества	35 417 935	16 393 757	38 487 462	17 612 289
5 категория качества	34 462 302	32 207 817	30 855 060	27 940 852
Итого активов	444 483 845	57 073 222	441 196 428	53 100 918

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 за 6 месяцев 2019 года ссудной задолженности составила 69 182 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2019 года в результате обращения взыскания на удерживаемое в залоге обеспечение на баланс Банка поступили следующие активы:

- нежилая (коммерческая) недвижимость в сумме 52 058 тыс. руб.;
- жилая недвижимость в сумме 208 058 тыс. руб.;
- автотранспорт в сумме 943 тыс. руб.;
- земля в сумме 22 142 тыс. руб.;
- ювелирные изделия в сумме 26 238 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.

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.

(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
На 1 января 2019 года						
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
На 1 июля 2019 года						
Кредиты юридическим лицам	86 903 563	35 722 743	36 333 241	158 945 418	-43 316 669	115 628 749
Кредиты физическим лицам	78 286 434	736 372	6 321 352	86 170 537	-9 257 807	76 912 730
Межбанковские кредиты	137 875 682	-	23	137 807 490	-604 748	137 202 742
Ценные бумаги	103 199 562	-	1 801 999	104 983 823	-2 413 329	102 570 494
Гарантии выданные	60 586 127	-	-	60 586 127	-2 310	60 583 817
Невыбранный лимит кредитных линий	51 880 414	14 400 712	16 579	66 297 704	-410 240	65 887 464

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:

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты	1 515 491	1 732 615
Объекты недвижимости	106 836 427	102 126 062
Залог права требования	22 668 493	21 961 139
Транспортные средства	11 594 330	12 208 414
Товары в обороте	5 269 735	5 107 036
Производственное оборудование	13 316 085	12 098 356
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	31 060 039	56 742 723
Прочее	15 975 729	15 900 148
Итого	208 236 329	227 876 494

На 1 июля 2019 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 27 055 891 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 июля 2019 года, рассчитанная путем применения дисконта к рыночной стоимости обеспечения. В случае наличия нескольких объектов учитывалась совокупная величина всех объектов обеспечения.

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 отчетную дату составил 59 857 252 тыс. руб., отклонение от оценочного резерва, сумма которого составила 59 054 021 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 июля 2019 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила – 28 693 853 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 июля 2019 года данная величина составила 2 514 183 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 июля 2019 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 2 301 859 тыс. руб., пассивы – 3 643 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 и иными договорами, на которые распространяется действие Положения Банка России №372-П от 04.07.2011. По состоянию на 1 июля 2019 года требования по сделкам с ПФИ составили 48 621 619 тыс. руб., обязательства – 46 823 462 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 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.	60 224 912	73 390 020
Процентный риск (ПР):	384 907	1 477 543
Общий	265 989	689 701
Специальный	118 918	787 842
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск (ФР):	3 818 054	4 042 012
Общий	1 909 027	2 021 006
Специальный	1 909 027	2 021 006
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск (ВР):	201 135	0
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск (ТР):	413 897	351 646
Основной товарный риск (ОТР):	344 732	292 795
Дополнительный товарный риск (ДТР):	69 165	58 851
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

на 01.07.2019г./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 риску⁵:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентных ставок	
	на 01.07.2019	рост на 2 п.п.	снижение на 2 п.п.
Облигации федерального займа	3 252 395	-486 070	486 070
Корпоративные облигации	2 695 528	-42 136	42 136
Корпоративные еврооблигации	224 119	-993	993
Итого долговых ценных бумаг	6 172 043	-529 199	529 199

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.07.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Корпоративные акции	23 839 953	2 383 995	23 839 953
Итого долевых ценных бумаг	23 839 953	2 383 995	23 839 953

Анализ чувствительности Банка к валютному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
	на 01.07.2019	рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	1 830 785	183 078	-183 078
Евро	387 165	38 717	-38 717
Золото	244 349	24 435	-24 435
Прочие валюты	51 885	5 189	-5 189
Итого чистая валютная позиция	2 514 183	251 418	-251 418

⁵ в расчет не включаются собственные еврооблигации и облигации ИА АкБарс

Анализ чувствительности Банка к товарному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции на 01.07.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Палладий	149 882	14 988	-14 988
Платина	363 935	36 394	-36 394
Серебро	1 784 399	178 440	-178 440
Итого чистая товарная позиция	2 298 216	229 822	-229 822

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)

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Активы								
1. Денежные средства	17 070 521	0	0	0	0	0	2 859 839	19 930 360
2. Средства в кредитных организациях	4 108 302	0	0	0	0	0	0	4 108 302
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432 992	0	0	0	0	0	0	1 432 992
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	101 037 388	57 511 883	22 563 300	35 574 037	16 378 480	150 327 762	0	383 392 850
5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 571 104	128 550	95 841	160 248	0	42 851 071	6 628	72 813 442
6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 008	876 724	0	0	700 463	27 755 516	321 631	30 058 342
7. Вложения в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	2 107 571	2 107 571
8. Основные средства	0	0	0	0	0	0	4 911 645	4 911 645
9. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	26 136 789	26 136 789
10. Итого активов	153 624 315	58 517 156	22 659 141	35 734 284	17 078 943	220 934 350	36 344 103	544 892 292

(в тысячах
российских рублей)

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Пассивы								
10. Средства кредитных организаций	2 023 736	0	6 126	9 928	1 498	1 159 966	0	3 201 255
11. Средства клиентов	101 686 061	31 309 046	69 253 197	133 626 129	18 674 781	55 520 496	0	410 069 709
12. Выпущенные долговые обязательства	13 011	0	39 819	116 767	5 317	166 375	0	341 289
13. Собственные средства	0	0	0	0	0	0	69 246 523	69 246 523
14. Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	59 054 021	59 054 021
15. Прочие обязательства	576 346	0	0	0	0	0	2 403 150	2 979 496
16. Итого обязательств	104 299 154	31 309 046	69 299 142	133 752 823	18 681 597	56 846 837	130 703 694	544 892 293
17. Разница активов и пассивов по срочности	49 325 161	27 208 110	-46 640 000	-98 018 539	-1 602 654	164 087 513	-94 359 591	0
18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	49 325 161	76 533 271	29 893 271	-68 125 268	-69 727 923	94 359 590	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:

(в тысячах российских рублей)	Потенциальный объем ликвидных активов
Свободные денежные средства	12 270 564
Возможности по прямому РЕПО	37 686 733
Краткосрочное МБК и депозиты в ЦБ РФ	87 108 223
Итого буфер ликвидности	137 065 520

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)	92 779 085	124 803 567	124 273 611	137 245 748

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.

Лимиты на риск ликвидности

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

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

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

На основании результатов стресс-тестирования в случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка руководством Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению риском ликвидности. В случае резкого роста риска ликвидности, ухудшения финансового состояния Банка могут быть предприняты действия по улучшению ситуации с ликвидностью, 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 обеспечивают 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)

Входящий остаток по капиталу на 01.01.2019 года	65 479 410
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 228 350
Эффект от перехода на МСФО 9	1 729 764
Результаты деятельности банка за 1 полугодие	3 190 887
Включение в состав собственных средств оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 812
Исходящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2019 года	69 246 523

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

	Категория оценки согласно РСБУ	Категория оценки согласно МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии и с РСБУ на 1 января 2019 года	Переклас- сификация	Ожидаем ые кредитны е убытки в соответст вии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО 9 за 1 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
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 стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 584	1 010		152 594
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	-443 517	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

	Категория оценки согласно РСБУ	Категория оценки согласно МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии и с РСБУ на 1 января 2019 года	Переклас- сификация	Ожидаем ые кредитны е убытки в соответст вии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО 9 за 1 января 2019года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
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	1 340 666			1 430 551
Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	Прочие обязательства	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 885			
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	5 187 598			
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	1 275 982			1 396 928
Начисленные проценты по выпущенным долговым обязательствам	Прочие обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 946			
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, перераспределения 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)

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал) всего,	79 861 402	100.0	80 141 885	100.0
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	63 469 243	79.47	57 073 901	71.22
1.1 Базовый капитал	63 469 243		57 073 901	
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	16 392 159	20.53	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 01.07.2019 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 01.07.2019 в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 138 172 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 2 180 649 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в сумме 11 192 568 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 01.07.2019 составила 3 296 659 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 01.07.2019г., 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 980 182 тыс. руб.

За 1 полугодие изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе капитала составило 265 107 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугод. 2019	2018 год
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	10 385 454	11 712 983
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	265 107	14 293 212
Отражение на счетах доходов (расходов) в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 628 041	15 620 741
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	9 022 520	10 385 454

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.

Структура показателя достаточности капитала⁷

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал Банка)	79 861 402	80 141 885
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	466 642 825	521 183 210
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	227 013 159	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)	5 069 853	4 971 968
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	58 167 956	36 644 345
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	1 786 814	406 168
величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	648 642	274 394
величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)	16 900 047	16 697 697
величина операционного риска (ОР)	34 158 125	33 176 787
величина рыночного риска (РР)	60 224 912	73 390 020
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	895 897	2 275 917
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	40 751 376	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)	2 221 500	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	14 045 299	10 193 732
Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации	4 759 245	16 771 800
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	17,114	15,377

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

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 июля 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 01.07.2019 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 13,592% (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 13,592% (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности собственных средства Н1.0 –17,114% (на 01.01.2019г.–15,377 %), финансового рычага – 11,498 % (на 01.01.2019г.–10,548%)

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;
- 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.

6 мес. 2019 г.						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	4 516 386	5 325 188	5 389 874	3 893 350	193 000	19 317 798
Комиссионный доход	1 491 784	1 503 881	33 252	-	18 853	3 047 770
Прочие доходы и доходы от торговых операций	115 727	-	1 411 515	-	9 449	1 536 691
Доход от внешних клиентов	6 123 897	6 829 069	6 834 641	3 893 350	221 302	23 902 259
Межсегментный доход	3 909 712	8 349 485	1 791 502	-	-	14 050 699
Итого доход	10 033 609	15 178 554	8 626 143	3 893 350	221 302	37 952 958
Резерв под обесценение кредитного портфеля	97 850	845 907	199 659	9 020	(317 889)	834 547
Процентные расходы	(2 942 862)	(5 883 313)	(2 352 183)	(434 994)	-	(11 613 352)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 201 249)	(288 879)	(1 505 151)	(140 819)	(228 359)	(3 364 457)
Амортизация основных средств	(93 779)	(55 129)	(10 031)	(2 786)	(70 043)	(231 768)
Административные расходы	(2 511 009)	(1 476 103)	(268 585)	(74 584)	(1 875 466)	(6 205 747)
Межсегментный расход	(2 899 244)	(4 207 189)	(6 319 774)	(624 492)	-	(14 050 699)
Итого расход	(9 550 293)	(11 064 706)	(10 256 065)	(1 268 655)	(2 491 757)	(34 631 476)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	483 316	4 113 848	(1 629 922)	2 624 695	(2 270 455)	3 321 482
Итого активов на 01.07.2019	69 268 545	100 440 630	169 785 155	132 387 050	15 753 458	487 634 838
Итого обязательств на 01.07.2019	111 459 602	238 529 695	40 915 977	20 078 206	7 404 835	418 388 315

6 мес. 2018 г.						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	3 808 771	5 852 325	4 648 625	1 459 767	35 288	15 804 776
Комиссионный доход	1 341 182	1 021 307	35 343	-	110 854	2 508 686
Прочие доходы и доходы от торговых операций	91 329	-	6 492 485	7 158	40 795	6 631 767
Доход от внешних клиентов	5 241 282	6 873 632	11 176 453	1 466 925	186 937	24 945 229
Межсегментный доход	4 285 816	6 866 532	1 054 888	862 510	-	13 069 746
Итого доход	9 527 098	13 740 164	12 231 341	2 329 435	186 937	38 014 975
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(70 127)	(1 230 598)	(4 389 807)	-	(571 843)	(6 262 375)
Процентные расходы	(3 594 323)	(4 623 656)	(2 568 120)	(38 807)	-	(10 824 906)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(778 598)	(53 091)	(20 345)	(11 380)	(18 513)	(881 927)
Амортизация основных средств	(89 999)	(48 170)	(10 252)	(1 790)	(30 635)	(180 846)
Административные расходы	(2 661 260)	(1 424 366)	(303 163)	(52 924)	(905 852)	(5 347 565)
Межсегментный расход	(2 529 527)	(4 797 469)	(5 742 750)	-	-	(13 069 746)
Итого расход	(9 723 834)	(12 177 350)	(13 034 437)	(104 901)	(1 526 843)	(36 567 365)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(196 736)	1 562 814	(803 096)	2 224 534	(1 339 906)	1 447 610
Итого активов на 01.01.2019	65 858 755	110 846 743	234 596 313	74 332 247	10 016 994	495 651 052
Итого обязательств на 01.01.2019	115 984 734	229 262 630	75 505 313	1 536 358	9 016 265	431 305 300

11.Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги	14 013 109	7 065 532	13 169 685	9 003 452
Корпоративные акции	14 013 109	5 745 356	13 169 685	5 758 772
Корпоративные облигации	-	1 320 176	-	3 244 680
Средства в кредитных организациях	-	-	-	18 750
Чистая ссудная задолженность	4 046 072	8 877 144	7 852 279	9 360 618
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	7 378	-	-
Средства клиентов	8 232 904	5 731 577	12 722 587	12 688 870
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	682 635	490 247	680 716	464 665
	6 мес. 2019 года		6 мес. 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.:	230 530	459 138	146 466	420 951
От размещения средств в кредитных организациях	-	817	-	1 057
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	230 530	268 711	236 759	305 681
От вложений в долговые ценные бумаги	-	189 610	-	114 205
Доходы по дивидендам	349 762	86	-	8
Процентные расходы, в т.ч.:	(374 386)	(191 202)	(378 626)	(193 263)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(374 386)	(191 202)	(378 626)	(191 185)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	(1 448)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	843 423	121 775	5 783 145	(445 056)
Административные и прочие операционные расходы	(1 682)	(6 636)	(1 758)	(6 727)

Предоставление средств связанным сторонам осуществлялось на рыночных условиях.

Существенных расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадежной 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 полугодие 2019 года составил 30,9 млн. рублей.

Расходы на оплату труда членам Правления Банка за 1 полугодие 2019 года составили 109,6 млн. рублей. Долгосрочные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались, накопленная за все периоды действия программы отсроченная часть выплат составила 42,4 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	109.6	0	2.2

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, контролируруемыми государством

	на 01.07.2019		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)				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 900 629	-	9 238 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 859 839	-	2 848 617
Чистые вложения в ценные бумаги	5 336 769	19 400 498	5 336 769	32 391 431
Корпоративные акции	5 336 769	1 971	5 336 769	13 445
Корпоративные облигации	-	3 399 160	-	2 742 329
Облигации федерального займа	-	6 609 346	-	16 413 028
Муниципальные облигации	-	1 036 599	-	1 080 622
Еврооблигации	-	6 634 685	-	8 793 458
Государственные еврооблигации	-	1 718 737	-	3 348 550
Средства в кредитных организациях	-	99 071 568	-	38 500 000
Чистая ссудная задолженность	1 278 545	1 719 009	548 122	5 311 550
Прочие активы	347	53 322	984	341
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	367 270	-	-
Средства ЦБ РФ	-	14 861 197	-	742 061
Средства клиентов	191 222 490	21 441 789	155 272 708	31 824 473
Прочие обязательства	296	51 655	-	32 210
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	3 492 737	5 031 179	2 382 922	2 840 059

	6 мес. 2019 года		6 мес.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)				
Процентные доходы, в т.ч.:	50 934	3 999 873	23 234	1 589 615
От размещения средств в кредитных организациях	-	2 521 464	-	1 420 365
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50 934	218 081	53 219	608 755
От вложений в ценные бумаги	-	1 260 329	-	1 140 514
Доходы по дивидендам	-	4	-	12 174
Процентные расходы, в т.ч.:	(4 281 331)	(523 771)	(3 269 376)	(2876)
По привлеченным средствам ЦБ РФ	-	(429)	-	(1 191)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(31 767)	-	415
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 281 331)	(491 575)	(3 269 376)	(2 100)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	207 419	-	1 449 642
Административные и прочие операционные расходы	(2 970)	(1 204)	(3 190)	(1 242)
Расходы по налогу на прибыль	-	(113 592)	-	(124 802)

Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемым 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. Общая сумма накопленных долгосрочных вознаграждений категории «иные работники, принимающие риски» на отчетную дату составила 38,1 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>	1 полугод. 2019 года	1 полугод. 2018 года
Чистая прибыль	3 190 887 873	1 343 732 548
Средневзвешенное количество акций, штук	48 015 396 326	48 015 396 326
Базовая прибыль на 1 акцию	0,066	0,028

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, что возможность возникновения убытков в результате судебных исков в отношении Банка отсутствует.

16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе

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 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
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	412 671 825	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	37 845 360	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 296 659
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 911 645	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	1 336 942	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	1 336 942	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	1 336 942

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
				налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	371 897	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	435 193 155	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 231 871	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
				"Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"	17	6 180
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"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	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	37	229 720 807	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
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	21 079 788	x	x	x
9.1	отнесенная в базовый капитал	x	17 330 740	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	11 192 568
				"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 138 172
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	980 182	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	980 182
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, 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
12	"Резервный фонд"	27	72 364	x	x	x
12.1	отнесенный в базовый капитал	x	72 364	"Резервный фонд"	3	72 363

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,	340 662 978	369 486 522	27 253 038
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	340 662 978	369 486 522	27 253 038
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,	7 067 376	8 531 374	565 390
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	7 067 376	8 531 374	565 390
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	648 642	438 557	51 891
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	16 900 047	16 449 808	1 352 004
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,	4 759 245	16 266 222	380 740
	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	4 759 245	16 266 222	380 740
20	Рыночный риск, всего,	60 224 912	80 268 498	4 817 993
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	60 224 912	80 268 498	4 817 993
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,	34 158 125	33 176 787	2 732 650
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 221 500	2 221 525	177 720
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)	466 642 825	526 839 293	37 331 426

16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019^а

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов (рассчитанной как среднеарифметическое значение данных на начало каждого месяца 2 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:	11 124 983	0	525 374 980	22 470 058
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	36 886 903	0
2.1	кредитных организаций	0	0	63 032	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 823 871	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 735 231	0	84 522 380	22 470 058
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	41 017 895	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	40 034 916	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	982 979	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 735 231	0	43 504 485	22 470 058
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 735 231	0	40 973 611	22 470 058
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 530 874	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 975 174	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	389 752	0	159 608 832	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	154 435 728	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 373 663	0
8	Основные средства	0	0	3 490 216	0

^а 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 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 799 725	1 213 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18 840 424	21 633 955
2.1	банкам-нерезидентам	12 801 698	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 984 133	7 946 050
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	50 760 521	55 079 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	50 760 521	55 079 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 259 748	44 366 587
4.1	банков-нерезидентов	1 140 347	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 953 796	44 160 797
4.3	физических лиц - нерезидентов	165 605	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:	93 592 236	102 615 186	1 206 238	0	1 206 238
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	70 140 458	71 935 234	841 981	0	841 981
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23 451 778	30 679 952	364 257	0	364 257
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 01.07.2019

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:	11 190 059	50.00	5 595 030	34.64	3 876 447	-15.36	-1 718 583
1.1	ссуды	10 422 075	50.00	5 211 038	34.04	3 547 389	-15.96	-1 663 649
2	Реструктурированные ссуды	5 409 676	24.91	1 347 391	3.75	202 845	-21.16	-1 144 546
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 331 739	21.52	1 793 400	2.40	200 320	-19.12	-1 593 080
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 226 595	32.07	1 997 175	20.86	1 298 746	-11.22	-698 429
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 700 676	22.87	846 347	18.91	699 818	-3.96	-146 528
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	2 451 484	50.00	1 225 742	23.94	586 918	-26.06	-638 824

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 01.07.2019, 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 01.07.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.07.2019 года, составляет 11,498%, по состоянию на 01.01.2019 – 10,548%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

- Рост величины основного капитала на 6 395 342 тыс.руб., обусловленных переносом прибыли текущего года, подтвержденной аудиторами, в источники базового капитала.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	63 469 243	57 073 901
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	552 000 239	541 088 311
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	11,498	10,548

Председатель Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК

Главный бухгалтер



З.Ф. Гараев

Д.Р. Мубаракшина

