

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АК БАРС» БАНК
за 9 месяцев 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.....	46
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	62
16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019	64
16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами	65
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"	66
16.6 Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2019.....	67
16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	68

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 9 месяцев 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 банковско й 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"	117638, г.Москва, ул. Одесская, д.2, этаж 16	0	100.0000	155 660.00	1

¹ по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.10.2019г.

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	180 000.00	1
7	AKBF Investments Limited	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.Вишневского, д.26	0	50.0000	5 000.00	2
10	Акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "Тандем"	420066, г.Казань, ул. Ибрагимовая, д.56	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	82 760.00	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, ком.59	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	71.05	174 277.00	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 октября 2019 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 17-е место по размеру собственного капитала, 17-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 01.10.2019 территориальная сеть Ак Барс Банка насчитывает 231 отделение в городах России, в том числе 5 филиалов, 133 дополнительных офиса, 12 операционных касс и 81 операционный офис.

ПАО «АК БАРС» Банк 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 октября 2019 года составили 532,08 млрд. рублей. Собственный капитал Банка (по Положению № 646-П) составил 77,02 млрд.руб. Оплаченный уставный капитал – 48,02 млрд.руб. За 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в размере 4, 70 млрд. рублей.

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

Переход на новые стандарты и разъяснения

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка активов и обязательств:

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создание резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период) устанавливается в размере 5 процентов от суммы остатка соответствующего балансового счета, отраженного в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) за предыдущий отчетный период в котором совершена ошибка.

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Расчетные счета в торговых системах	565 852	138 463
Остатки по счетам в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	8 657 312	9 238 141
Наличные средства	7 944 178	9 651 096
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- других стран	3 595 410	1 213 302
- Российской Федерации	161 475	1 532 700
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 924 227	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 2 958 428 тыс. руб. (1 января 2019 года - 2 848 617 тыс. руб.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корпоративные акции, в т.ч.	670 390	76 108
<i>Кредитных организаций</i>	<i>93 705</i>	<i>12 715</i>
<i>Российских компаний</i>	<i>576 685</i>	<i>63 393</i>
<i>Иностранных компаний</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резервы на возможные потери	(82 666)	(173)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
Итого чистые вложения в долеваемые ценные бумаги	587 724	75 935
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	1 865 362	76 659
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 453 086	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	94 790	16.13	12 715	16.74
Прочие финансовые услуги	378 716	64.44	13 960	18.38
Итого вложения в акции финансовых организаций	473 506	80.57	26 675	35.13
Топливно-промышленность	278	0.05	-	-
Электроэнергетика	19 565	3.33	48 530	63.91
Телекоммуникации и связь	-	-	730	0.96
Транспорт	66 260	11.27	-	-
Прочие производства	10 381	1.77	-	-
Строительство и девелопмент	17 735	3.02	-	-
Итого вложения в акции нефинансовых организаций	114 218	19.43	49 260	80.51
Итого вложений в корпоративные акции	587 725	100	75 935	100

Структура производных финансовых инструментов (по которым ожидается увеличение экономических выгод) в разрезе видов и базисных активов по состоянию на 01.10.2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Своп	Фьючерс	Форвард	Опцион
Евро	1 635 912	-	-	-
Доллар США	50 679	0	-	40
Швейцарский франк	21 344	-	-	-
Фунт стерлинг	-	0	-	5 177
Процентные сделки	152 210	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	0	-	-
Биржевые индексы	-	0	-	-
Золото	-	-	-	-
Итого ПФИ	1 860 145	0	-	5 217

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 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.	116 684 856	118 191 685
<i>Депозиты в Банке России</i>	39 540 870	16 500 000
<i>Размещенные средства в иных кредитных организациях, в т.ч. обратное репо</i>	77 143 986	101 691 685
	21 083 378	57 685 953
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	71 798 109	70 701 490
Кредиты малому и среднему бизнесу	72 715 164	78 128 343
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	8 263 004	5 161 500
Кредиты государственным и общественным организациям	8 157 713	8 270 954
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	7 243 488	8 016 965
Ипотечные кредиты	57 125 480	53 984 250
Автокредиты	781 464	960 571
Потребительские кредиты	22 251 689	17 922 751
Требования по аккредитивам и выплаченным гарантиям	25 477	1 437
Требования по просроченным и начисленным процентам, расчеты по процентам	10 837 353	6 567 171
Корректировка стоимости ссудной задолженности	819 646	-
Итого ссудная задолженность	376 703 443	367 991 238
Резервы на возможные потери	(53 341 677)	(48 325 400)
Корректировка резервов до оценочных	260 451	-
Итого чистая ссудная задолженность	323 622 217	319 665 838

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года составила 53 341 677 тыс. руб. Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 октября 2019 года составила 53 081 226 тыс. руб.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Просроченная задолженность	20 306 021	14 147 132
До востребования и на 1 день	42 665 075	2 225 680
До 5 дней	39 708 229	32 058
До 10 дней	1 566 316	56 971 776
До 20 дней	6 088 909	7 434 798
До 30 дней	12 585 682	2 362 419
До 90 дней	51 400 832	66 611 802
До 180 дней	32 238 814	21 544 740
До 270 дней	18 454 302	14 461 230
До 1 года	16 646 727	23 256 223
Свыше 1 года	135 042 536	158 943 380
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов)	376 703 443	367 991 238

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики²:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Банк России	39 540 870	10.83	16 500 000	4.57
Кредитные организации	77 143 986	21.13	101 691 685	28.14
Физические лица	87 402 121	23.94	80 884 537	22.39
Финансовые услуги	37 435 693	10.26	28 700 932	7.94
Строительство и девелопмент	48 018 882	13.15	49 346 822	13.66
Торговля	24 568 112	6.73	26 683 234	7.38
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	17 682 426	4.84	18 739 827	5.19
Услуги	3 440 237	0.94	2 589 577	0.72
Транспорт	2 616 561	0.72	2 860 222	0.79
Прочие производства	2 232 988	0.61	1 921 910	0.53
Химическая отрасль	8 946 012	2.45	11 962 332	3.31
Машиностроение	5 474 192	1.5	5 584 433	1.55
Черная и цветная металлургия	4 072 429	1.12	3 697 470	1.02
Телекоммуникации	5 357 496	1.47	4 535 253	1.26
Электроэнергетика	278 790	0.08	3 806 411	1.05
Топливная промышленность	6 000	0	48 532	0.01
Легкая промышленность	109 943	0.03	117 783	0.03
Лесная и лесоперерабатывающая промышленность	719 704	0.2	949 022	0.26
Органы государственной власти и государственные организации	2	0.00	719 964	0.20
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)	365 046 444	100	361 339 946	100

Географический анализ ссудной задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	342 747 514	339 715 460
Развитые страны	6 124 301	8 572 979
Прочие нерезиденты	16 174 486	13 051 507
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	365 046 444	361 339 946

² Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики приведена без учета требований по процентам и корректировки стоимости 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 529 034	1 956 049
Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	2 788 228
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	5 005 480	7 132 107
Корпоративные еврооблигации	41 009 329	41 087 412
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг	9 362	-
Итого долговых ценных бумаг	59 553 205	52 963 796
Корпоративные акции	23 146 466	34 767 219
Корректировка стоимости долевых ценных бумаг	-	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 699 671	87 731 015
Резервы на возможные потери	(1 516 741)	(1 408 675)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	91 261	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 274 191	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 октября 2019 года срок погашения ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – с февраля 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 2,50% до 8,15% (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, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 октября 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2020 года по октябрь 2047 года, купонный доход от 7,27% 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 октября 2019 года данные

еврооблигации имеют сроки погашения с октября 2019 года по ноябрь 2025 года, купонный доход от 2,6% до 8,15% 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 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	40 413 755	49.73	39 650 078	45.93
Прочие финансовые услуги	3 926 897	4.83	6 309 122	7.31
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	44 340 652	54.56	45 958 930	53.24
Нефтегазовая отрасль	13 011 225	16.01	13 304 511	15.41
Транспорт	-	-	1 197 396	1.39
Металлургия	258 039	0.32	-	-
Электроэнергетика	5 336 769	6.57	5 336 769	6.18
Химическая и нефтехимическая отрасль	4 798 472	5.90	15 779 987	18.28
Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций	23 404 505	27.80	35 618 863	41.26
Облигации федерального займа	13 529 034	16.64	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	81 274 191	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 обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

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

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

В течение отчетного периода 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 01.10.2019	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»	180 000	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»	169 677	99 821
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	380 933	380 933
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	2 181 158	2 081 302
Резервы на возможные потери	(346 431)	(331 706)
Корректировка резервов до оценочных	0	-
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	1 834 727	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 01.10.2019 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 01.10.2019	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	99.53	Россия, г.Казань
АО «НПФ «Волга-Капитал»	негосударственное пенсионное обеспечение	69.67	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 452 983	14 234 774
Облигации внешнего облигационного займа (ОВВЗ)	-	560 322
Облигации субъектов РФ	1 058 565	1 080 622
Долговые обязательства иностранных государств	963 252	-
Корпоративные облигации	57 515 911	8 066 719
Корпоративные еврооблигации	9 856 224	14 343 023
Корректировка стоимости ценных бумаг	(36 049)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	70 810 886	38 285 460
Резервы на возможные потери	(415 746)	(355 164)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(277 598)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 117 542	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 октября 2019 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения с июля 2022 года по март 2027 года, купонный доход от 7,4% до 8,74 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2019г.: от 7,00% до 8,50% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года облигации в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имелись со сроком погашения в мае 2026 года и купонным доходом от 4,75 % годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США, Евро, Российских рублях и Швейцарских франках. По состоянию на 1 октября 2019 года данные еврооблигации имеют срок погашения с апреля 2020 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 октября 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2021 года по май 2048 года, купонный доход от 7,35% до 14,25% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2019г: от 7,35% до 14,25% годовых).

Долговые обязательства иностранных государств представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными правительством или иным органом государственного управления иностранного государства, которые свободно обращаются на международном рынке с номиналом в долларах США и Евро. На 1 октября 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по февраль 2025 года, купонный доход от 5,13 % до 7,38% годовых.

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	3 302 444	5.13	7 816 869	20.61
Прочие финансовые услуги	61 019 624	86.61	8 871 359	23.39
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	64 322 068	91.74	16 688 228	40.00
Органы государственной власти и государственные организации	2 506 951	3.58	15 875 718	41.85
Топливная промышленность	-	-	867 114	2.29
Строительство	949 175	1.35	952 882	2.51
Связь	-	-	379 810	1
Металлургия	-	-	2 644 014	6.97
Транспорт	-	-	42 458	0.11
Прочие производства	1 382 405	1.97	480 072	1.27
Обязательства иностранных государств	956 943	1.36	-	1.00
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 117 542	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.	70 846 935	38 285 460
резервируемые по 1 категории качества	69 974 532	37 564 620
резервируемые по 2 категории качества	461 269	369 899
резервируемые по 5 категории качества	411 134	350 941
Резервы на возможные потери	(415 746)	(355 164)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 431 189	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	11 742 811	19 475 750
Клиринговые сертификаты участия	400 000	-
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	12 142 811	19 475 750

По состоянию на 1 октября 2019 года по договорам продажи и обратного выкупа («репо») были переданы в качестве обеспечения бумаги Банка стоимостью 12 142 811 тыс. руб., текущая справедливая стоимость которых составила 11 502 464 тысяч рублей. По состоянию на 1 октября 2019 года срок завершения договоров репо - с октября по декабрь 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 октября 2019 года данные облигации имеют срок погашения с января 2025 по декабрь 2034 года, купонный доход от 7,95% до 9,18% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2019 г.: от 7,00% до 8,50 % годовых).

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

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

За 9 месяцев 2019 года был осуществлен перевод ценных бумаг из категории ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию ценных бумаг, отражающих участие банка в уставных капиталах организаций и фондов, в сумме 489 336 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в рамках договоров «Репо» банк предоставил заемщикам средства на сумму 29 346 383 тыс. руб., в качестве обеспечения банком получены ценные бумаги с правом их продажи или последующего залога:

- котируемые ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых составила 32 062 355 тыс. руб.;

- некотируемые ценные бумаги, представленные клиринговыми сертификатами участия, балансовая стоимость которых составила 1 049 601 тыс. руб.

Срок погашения данных договоров - с октября по декабрь 2019 года.

	на 01.10.2019			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	29 346 383	32 062 355	33 351 750	62 847 453	56 289 314	56 742 723
Итого	29 346 383	32 062 355	33 351 750	62 847 453	56 289 314	56 742 723

4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

	01.10.2019			
	Суммы подпадающие под 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	21 101 258	-	21 101 258	21 101 258
обратное репо контрагент 7	0	-	0	0
прямое репо контрагент 1	454 977	454 977	-	454 977
прямое репо контрагент 8	11 687 834	11 687 834	-	11 687 834
ПФИ контрагент 1	10 560 777	1 349 228	9 211 550	10 560 777
ПФИ контрагент 2	8 975 712	378 867	8 596 845	8 975 712
ПФИ контрагент 3	5 673 750	-	5 673 750	5 673 750
ПФИ контрагент 4	8 500 904	-	8 500 904	8 500 904
ПФИ контрагент 5	14 363 740	-	14 363 740	14 363 740
ПФИ контрагент 6	6 835 218	-	6 835 218	6 835 218
ПФИ контрагент 9	703 161	703 161	0	703 161
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	88 857 331	14 574 067	74 283 264	88 857 331
Обязательство				
обратное репо контрагент 1	21 997 026	21 997 026	-	21 997 026
обратное репо контрагент 7	0	0	-	0
прямое репо контрагент 1	453 495	-	453 495	453 495
прямое репо контрагент 8	11 108 245	-	11 108 245	11 108 245
ПФИ контрагент 1	10 443 838	9 087 938	1 355 900	10 443 838
ПФИ контрагент 2	8 733 413	8 378 927	354 486	8 733 413
ПФИ контрагент 3	5 062 188	5 062 188	-	5 062 188
ПФИ контрагент 4	8 302 427	8 302 427	-	8 302 427
ПФИ контрагент 5	13 360 059	13 360 059	-	13 360 059
ПФИ контрагент 6	6 680 030	6 680 030	-	6 680 030
ПФИ контрагент 9	725 827	0	725 827	725 827
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	86 866 548	72 868 594	13 997 954	86 866 548

01.01.2019

Суммы подпадающие под 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		в т.ч.земля, временно неиспольз. в основной деят- сти		Машины и оборудование	Сооружения	Вычисли- тельная техника	Транспорт- ные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
		Земля		Земля								
Балансовая стоимость	на	2 520 559	202 308	73 428	1 571	1 926 257	71 996	964 896	104 500	218 815	597 501	6 477 952
1 января 2019 года												
Накопленная амортизация		-498 160	0	0	0	-1 079 823	-36 646	-712 463	-76 254	-13	-208 518	-2 611 877
Остаточная стоимость	на	2 022 399	202 308	73 428	1 571	846 434	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		в т.ч.земля, временно неиспольз. в основной деят- сти		Машины и оборудование	Сооружения	Вычисли- тельная техника	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
		Земля		Земля								
Балансовая стоимость	на	2 514 083	202 309	73 670	1 572	1 969 281	71 996	1 076 004	101 228	215 283	1 679 890	7 701 435
1 октября 2019 года												
Накопленная амортизация		-522 808	0	0	0	-1 106 477	-39 908	-772 935	-66 308	-13	-325 696	-2 834 145
Остаточная стоимость	на	1 991 275	202 309	73 670	1 572	862 804	32 088	303 069	34 920	215 270	1 354 194	4 867 290
1 октября 2019 года												

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших в течение 9 месяцев 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 отчетный период 2019 года не было.

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

4.13 Переоценка основных средств

За 9 месяцев 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы, переданные в доверительное управление	17 359 848	17 465 306
Требования по прочим операциям	234 151	594 655
<i>в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам</i>	925	3 557
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	770 751	1 588 584
<i>в том числе евро</i>	738 319	994 495
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 528 593	1 522 719
Прочие дебиторы	813 204	615 317
Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей	2 572 672	2 136 070
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	5 540
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	58 583	139 991
Прочие	1 367 596	784 701
Резервы на возможные потери	(3 027 252)	(2 660 746)
Корректировка резерва до оценочного	34 529	(2 660 746)
Итого прочих активов	21 712 675	22 192 137
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	7 429 172	7 537 471

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты Банка России	1 545 933	742 061
Текущие срочные депозиты кредитных организаций, кроме Банка России	1 764 156	248 629
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, кроме Банка России	452 291	1 084 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций, кроме Банка России	8 166	7 849
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, кроме банка России	1 558 376	4
Обязательства по уплате процентов	3 957	89 885
Корректировка стоимости привлеченных средств	26	-
Итого средств других кредитных организаций	5 332 905	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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	35 497 195	29 236 067
Срочные депозиты	193 527 922	150 631 266
Обязательства по уплате процентов	811 823	1 749 402
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	23 269 008	24 311 692
Срочные депозиты	82 715 492	86 232 468
Обязательства по уплате процентов	776 558	1 880 793
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	16 150 849	17 719 175
Срочные вклады	96 387 911	94 813 310
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 451 354	1 557 403
Корректировка стоимости привлеченных средств	3 603	-
Итого средств клиентов	450 591 715	408 131 576

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма		Сумма	%
Физические лица	113 990 114	25.30	114 089 888	27.95
Органы государственной власти и государственные организации	229 836 939	51.01	181 712 850	44.52
Финансовые услуги	63 733 202	14.14	72 447 090	17.75
Строительство	11 725 364	2.60	11 368 556	2.79
Торговля	4 728 532	1.05	6 846 715	1.68
Нефтегазовая промышленность	7 387 305	1.64	48 522	0.01
Производство	2 611 039	0.58	3 218 676	0.79
Телекоммуникации	2 915 568	0.65	3 268 199	0.8
Химическая промышленность	678 499	0.15	647 355	0.16
Транспорт	2 741 339	0.61	2 363 872	0.58
Сельское хозяйство	786 043	0.17	857 689	0.21
Пищевая промышленность	281 363	0.06	269 038	0.07
Прочее	9 172 805	2.04	10 993 126	2.69
Итого средств клиентов	450 588 112	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Векселя	149 196	135 925
Дисконт, проценты и купоны по выпущенным ценным бумагам	67 660	120 804
Сберегательные сертификаты	105 157	1 140 057
Проценты, удостоверенные сертификатами к исполнению	9	142
Корректировка стоимости выпущенных долговых ценных бумаг	15	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	322 037	1 396 928

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 1 октября 2019 года эти векселя имели сроки погашения с октября 2019 года по ноябрь 2022 года.

Выпущенные сберегательные сертификаты являются ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях. На 1 октября 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 01.10.2019	на 01.01.2019
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	255 648	538 663
Обязательства по возврату кредитору ценных бумаг, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога	3 013 920	15 295 011
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 269 568	15 833 674

4.19 Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	508 542	443 115
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	105 262	85 470
Обязательства по прочим операциям	170 980	442 403
Доходы будущих периодов	0	114 135
Расчеты по налогам и сборам	26 929	32 210
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	157 883	111 269
Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	1 003 852	-
Прочие	195 155	102 556
Итого прочих обязательств	2 168 603	1 331 158

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	490 364	2 042 206
Резерв по выданным банковским гарантиям	2 224 546	1 447 782
Резерв по аккредитивам	0	2 670
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	(2 350 944)	-
Итого	363 966	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 9 месяцев 2019 года составила 4 697 670 тыс. руб., прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил -3 571 192 тыс. руб., финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года составил 1 126 478 тыс. руб.

5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов

Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
от размещения средств в кредитных организациях	6 955 188	3 266 212
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.	14 071 217	14 743 682
юридическим лицам	7 458 740	8 789 280
физическим лицам	6 612 477	5 954 402
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	4 937 230	5 733 008
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 529 568	5 074 308
оцениваемых по амортизированной стоимости	2 328 193	658 700
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 469	-

Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)

9 мес. 2019 года

9 мес. 2018 года

	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	15 562	380 483	-364 921
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 579 167	1 828 547	-249 380	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	67 788	107 638	-39 850
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	359 352	548 250	-188 898	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	64 218 005	63 826 927	391 078	19 310 885	28 250 513	-8 939 628
Корреспондентские счета	915	2 060	-1 145	142	238	-96
Межбанковские кредиты и депозиты	21 211 667	20 943 481	268 186	1 933 300	1 933 300	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	32 455 834	33 442 911	-987 077	13 368 169	22 819 358	-9 451 189
Кредиты физических лиц	10 549 591	9 438 474	1 111 117	4 009 274	3 497 617	511 657
Требования по получению процентных доходов	2 718 968	3 889 831	-1 170 863	1 092 369	1 796 123	-703 754
Прочие активы	15 138 542	15 387 415	-248 873	8 215 521	6 448 775	1 766 746

Процентные расходы*(в тысячах российских рублей)*

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
по привлеченным средствам кредитных организаций	957 116	250 717
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	16 710 411	15 822 920
юридических лиц	12 084 078	10 523 798
физических лиц	4 626 333	5 299 122
По выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	43 305	232 541
по сберегательным сертификатам	38 002	0
по векселям	5 303	159 015

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

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	3 677 208	3 813 496
страховые взносы	792 682	814 085
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	4 584 793	3 264 894
страхование	598 641	509 349
арендная плата	391 078	343 941
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	570 957	370 656

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

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
по ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта	4 929 727	301 748
по ПФИ, базисным активом которых являются процентные ставки	0	0
по ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги	-73 835	-2 529
по ПФИ, базисным активом которых являются другие базисные активы	-13 833	-622
по ценным бумагам	34 579	61 026

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)*

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
От переоценки средств в иностранной валюте	-217 743	119 414
От переоценки драгоценных металлов	-12 842	17 857
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-	-14 108

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

	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
Доходы от выбытия ОС	13758	19257
Расходы по выбытию ОС	6425	9628

Прибыль/убыток от прекращенной деятельности*(в тысячах российских рублей)***9 мес.2019 года****9 мес.2018 года**

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи

-7 328

-9 714

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи

15 283

27 651

Итого прибыль/убыток от прекращенной деятельности**7 955****17 937**

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 9 месяцев 2019 года составил 1 126 478 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 9 месяцев 2019 года сформирован за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и составил -4 236 567 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 77 016 286 тыс. руб., что превышает требуемый капитал на 21 997 477 тыс. руб. или на 40%. Распределение требуемого капитала Банка по видам значимых рисков приведено ниже:

Требуемый капитал <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019
Кредитный риск	44 093 195
Операционный риск	3 757 394
Рыночный риск	6 410 295
Процентный риск	414 038
Риск ликвидности	0
Риск концентрации	343 887
Совокупный требуемый капитал	55 018 809

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 01.10.2019	
Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов)	Резервы	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность	364 199 343	46 271 354	244 608 039
Средства на корсчетах	12 414 702	505	827 341
Вложения в ценные бумаги	82 442 464	3 079 333	47 819 782
Условные обязательства кредитного характера	134 783 891	2 714 909	64 648 855
Производные финансовые инструменты	3 633 626	0	2 749 275
Средства в доверительном управлении	17 537 646	667 670	20 850 376
Средства на брокерских счетах	1 497 021	14 970	296 410
Клиринговые операции	1 336 604	0	222 542
Прочие активы	28 159 973	5 388 131	13 602 705
Итого совокупный объем кредитного риска	646 005 271	58 136 872	395 625 325

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
2 группа активов	5 017 417	4 779 318
3 группа активов	6 906	1 206
4 группа активов	213 806 228	214 677 020
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	218 830 551	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 Клас

«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 Класса «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, на 01.01.2019 года рейтинг повышен до Baa1.

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 01.10.2019

на 01.01.2019

(в тысячах российских рублей)

Стоимость активов	стоимость активов	резерв на возможные потери	коэф-фициент риска	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска
Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	412 875	4 129	-	412 875	4 129	-
в т.ч. младший транш	412 875	4 129	342%	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	342%	942 422	9 424	1250%
Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	448 675	4 487	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	1 074 796	3 410 371	3 170 028	834 453
Автокредиты	1 950	3 263	3 263	1 950
Потребительские кредиты	7 279	20 269	15 850	2 860
Ипотечные кредиты	22 328	30 153	29 425	21 600
Жилищные кредиты	99 307	98 760	11 405	11 952
Итого	1 205 660	3 562 816	3 229 971	872 815

По состоянию на 1 октября 2019 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 7 656 714 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 течение 9 месяцев 2019 года Банком были приобретены права требования третьих лиц на общую сумму 9 084 473 тыс. руб., в том числе ипотечные кредиты на сумму 3 513 926 тыс. руб.

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		
	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам	13 913 398	3 539 153	4 730 405
<i>кредиты крупному бизнесу</i>	<i>13 025 589</i>	<i>2 741 018</i>	<i>2 171 730</i>
<i>кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>887 809</i>	<i>798 136</i>	<i>2 558 675</i>
Потребительские кредиты	165 663	71 627	23 758
Жилищные кредиты	6 981 934	762 117	0
Ипотечные кредиты	11 428 338	432 190	16 839 512
Автокредиты	30 561	17 708	123 143
Итого приобретенных прав требований	32 519 894	4 822 795	21 716 818

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 01.10.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	
	Сумма требований	Сумма фактически созданного резерва
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	1 565 700	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	52 291	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	2 777 022	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	48 171 692	22 530

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 01.10.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	432 738	392 168	3 480 640	13 568 163
Индивидуальные предприниматели	22 443	18 409	887	231 760
Физические лица	4 747 606	911 875	1 407 927	5 512 325
Итого просроченной кредитной задолженности	5 202 787	1 322 452	4 889 454	19 312 248

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 01.10.2019г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	7 290 239	10 583 469
Индивидуальные предприниматели	13 477	260 022
Физические лица	5 015 820	7 563 914
Итого просроченной кредитной задолженности	12 319 536	18 407 405

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Активы	Резерв на возможные потери	Активы	Резерв на возможные потери
1 категория качества	255 660 065	-	197 288 197	-
2 категория качества	161 843 716	1 892 914	151 082 360	2 083 001
3 категория качества	25 490 908	5 873 496	23 483 349	5 464 776
4 категория качества	34 368 276	17 856 239	38 487 462	17 612 289
5 категория качества	37 897 331	33 230 191	30 855 060	27 940 852
Итого активов	515 260 296	58 852 840	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 урегулирования/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 9 месяцев 2019 года ссудной задолженности составила 103 869 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2019 года в результате обращения взыскания на удерживаемое в залоге обеспечение на баланс Банка поступили следующие активы:

- нежилая (коммерческая) недвижимость в сумме 84 631 тыс. руб.;
- жилая недвижимость в сумме 241 574 тыс. руб.;
- автотранспорт в сумме 1 358 тыс. руб.;
- земля в сумме 37 833 тыс. руб.;
- ювелирные изделия в сумме 28 519 тыс. руб.

Изменение кредитного риска

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
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 октября 2019 года						
Кредиты юридическим лицам	104 619 087	29 841 403	38 235 362	172 659 137	45 047 568	127 611 569
Кредиты физическим лицам	82 303 701	708 104	6 430 895	90 335 133	8 018 899	82 316 234
Межбанковские кредиты	113 443 718		23	113 407 670	14 759	113 392 911
Ценные бумаги	154 652 865		1 811 017	156 437 195	2 339 399	154 097 796
Гарантии выданные	67 470 729			67 470 729	415	67 470 314
Невыбранный лимит кредитных линий	57 788 457	9 770 012	13 651	67 572 120	363 550	67 208 570

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 01.10.2019	на 01.01.2019
Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты	1 612 482	1 732 615
Объекты недвижимости	110 785 540	102 126 062
Залог права требования	25 914 037	21 961 139
Транспортные средства	12 122 823	12 208 414
Товары в обороте	5 250 693	5 107 036
Производственное оборудование	14 677 545	12 098 356
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	30 337 830	56 742 723
Прочее	15 089 802	15 900 148
Итого	215 790 752	227 876 494

На 1 октября 2019 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 26 828 619 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 октября 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 61 569 507 тыс. руб., отклонение от оценочного резерва, сумма которого составила 59 068 283 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 октября 2019 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила –39 114 809 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 октября 2019 года данная величина составила 4 204 455 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 октября 2019 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота) и прочих товарах, включенные в расчет рыночного риска, составили 536 827 тыс. руб., пассивы –10 586 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 октября 2019 года требования по сделкам с ПФИ составили 57 090 078 тыс. руб., обязательства –54 896 654 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.	58 049 395	73 390 020
Процентный риск (ПР):	1 316 362	1 477 543
Общий	673 991	689 701
Специальный	642 371	787 842
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск (ФР):	2 879 035	4 042 012
Общий	1 439 517	2 021 006
Специальный	1 439 517	2 021 006
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск (ВР):	353 196	0
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	16 839	0
Товарный риск (ТР):	95 359	351 646
Основной товарный риск (ОТР):	78 936	292 795
Дополнительный товарный риск (ДТР):	16 423	58 851
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

на 01.10.2019г./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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Открытые позиции на 01.10.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентных ставок	
		рост на 2 п.п.	снижение на 2 п.п.
Облигации федерального займа	13 529 034	-1 410 161	1 410 161
Корпоративные облигации	3 821 054	-99 604	99 604
Корпоративные еврооблигации	5 276 388	-194 585	194 585
Итого долговых ценных бумаг	22 626 475	-1 704 350	1 704 350
Облигации Банка России (короткая позиция)	-3 013 920	11 127	-11 127

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Открытые позиции на 01.10.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Корпоративные акции	18 019 890	1 801 989	-1 801 989
Итого долевых ценных бумаг	18 019 890	1 801 989	-1 801 989

Анализ чувствительности Банка к валютному риску:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Открытые позиции на 01.10.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	3 688 354	368 835	-368 835
Евро	363 053	36 305	-36 305
Золото	106 874	10 687	-10 687
Прочие валюты	46 174	4 618	-4 618
Итого чистая валютная позиция	4 204 455	420 445	-420 445

⁵ в расчет не включаются собственные еврооблигации и облигации ИА АкБарс

Анализ чувствительности Банка к товарному риску:

(в тысячах российских рублей)	Открытые позиции на 01.10.2019	Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов	
		рост на 10%	снижение на 10%
Палладий	165 045	16 505	-16 505
Платина	353 398	35 340	-35 340
Серебро	7 737	774	-774
Итого чистая товарная позиция	526 180	52 619	-52 619

При проведении анализа чувствительности делаются допущения:

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

Основным способом оценки рыночного риска Банка является метод VAR. При расчете VaR Банк применяет модель модифицированного исторического VaR на горизонте от 10 дней (в зависимости от ликвидности инструментов) и уровнем доверительной вероятности 99%. Метод VaR имеет ряд допущений:

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

8.3 По риску ликвидности

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

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

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Активы								
1. Денежные средства	16 601 490	0	0	0	0	0	2 958 428	19 559 918
2. Средства в кредитных организациях	4 323 072	0	0	0	0	0	0	4 323 072
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 865 362	0	0	0	0	0	670 390	2 535 752
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	102 614 211	51 400 832	32 238 814	18 454 302	16 646 727	155 348 557	0	376 703 443
5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 958	0	95 360	1 584 952	0	57 743 935	23 146 466	82 699 671
6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 762 108	0	69 065 633	0	70 827 741
7. Вложения в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	2 181 159	2 181 159
8. Основные средства	0	0	0	0	0	0	5 177 891	5 177 891
9. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	26 776 645	26 776 645
10. Итого активов	125 533 093	51 400 832	32 334 174	21 801 362	16 646 727	282 158 126	60 910 979	590 785 293

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Пассивы								
10. Средства кредитных организаций	3 786 972	3 495	13 254	1 496	3 000	1 524 688	0	5 332 904
11. Средства клиентов	135 763 041	155 525 362	68 188 902	17 742 565	20 224 083	53 147 762	0	450 591 715
12. Выпущенные долговые обязательства	102 851	0	83 958	5 000	0	130 228	0	322 037
13. Собственные средства	0	0	0	0	0	0	69 302 755	69 302 755
14. Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	59 068 283	59 068 283
15. Прочие обязательства	255 648	0	0	0	0	0	5 911 951	6 167 599
16. Итого обязательств	139 908 512	155 528 856	68 286 114	17 749 061	20 227 083	54 802 678	134 282 989	590 785 293
17. Разница активов и пассивов по срочности	-14 375 419	-104 128 024	-35 951 940	4 052 301	-3 580 357	227 355 449	-73 372 010	0
18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	-14 375 419	-118 503 443	-154 455 383	-150 403 082	-153 983 438	73 372 010	0	0

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потенциальный объем ликвидных активов
Свободные денежные средства	13 037 667
Возможности по прямому РЕПО	53 028 620
Краткосрочное МБК и депозиты в ЦБ РФ	83 621 291
Итого буфер ликвидности	149 687 578

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года
Положительный дисбаланс накопительным итогом (управленческий)	98 100 523	122 651 027	129 158 592	136 924 594

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

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

Основным способом оценки риска ликвидности является гэл-анализ по группам срочности. На основе полученных гэпов 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 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.

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
Увеличение резервного фонда за счет нераспределенной прибыли	135 530
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 121 679
Эффект от перехода на МСФО 9	3 110 309
Результаты деятельности банка за 9 месяцев	4 697 670
Включение в состав собственных средств оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 515
Исходящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019 года	69 302 755

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 2019года
(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	37 930 296			37 930 296

(в тысячах российских рублей)		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
стоимости (кроме ссудной задолженности)							
Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	27 884 511			27 884 511
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	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	742 061			742 061
Средства кредитных организаций	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	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	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	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	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 833 674			15 833 674
Выпущенные долговые обязательства	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	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 946			
Прочие обязательства	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	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.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности и видам значимых рисков Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по направлениям деятельности невозможно либо затруднительно и для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

3) Установление риск-аппетита и лимитов.

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

Категории показателей риск-аппетита могут включать:

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

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

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

Лимиты Банка устанавливаются как минимум:

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

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

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

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

4) Планирование капитала и управление достаточностью капитала.

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

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

5) Стресс-тестирование значимых рисков и капитала.

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

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

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

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

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

6) Мониторинг и отчетность.

Мониторинг совокупного уровня рисков Банка включает в себя:

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

В Банке реализована система отчетности ВПОДК, целями которой являются:

- комплексный анализ степени подверженности Банка рискам по итогам обобщения информации по различным видам значимых рисков;
- контроль и прогнозирование уровня риска, достаточности капитала;
- информирование об уровне риска и достаточности капитала (в том числе о достижении сигнальных уровней, фактах нарушения установленных лимитов) Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками с периодичностью, установленной для

- соответствующих видов отчетов нормативными требованиями Банка Россииб;
- 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.

В целях обеспечения эффективности и соответствия ВПОДК Банка регуляторным требованиям в Банке проводится регулярная независимая оценка ВПОДК.

Валидация моделей оценки рисков Банка осуществляется независимым подразделением в составе Департамента рисков Банка. Регулярная валидация проводится на постоянной основе не реже 1 раза в год (для моделей рыночного риска – не реже 1 раза в квартал).

Оценка эффективности методологии и процедур ВПОДК Банка осуществляется Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год.

Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Собственные средства (капитал) всего,	77 016 286	100.0	80 141 885	100.0
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	61 596 332	79.98	57 073 901	71.22
1.1 Базовый капитал	61 596 332		57 073 901	
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	15 419 954	20.02	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 01.10.2019 составил 207 894 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 72 364 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2019 в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 002 639 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.);
- Убыток текущего года, не подтвержденный заключением аудиторской организацией, в сумме 1 149 142 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 01.10.2019 составила 3 304 636 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 01.10.2019г., составила 12 107 500 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 12 107 500 тыс. руб.);

За 9 месяцев 2019 года изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе капитала составило 181 639 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 мес. 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	181 639	14 293 212
Отражение на счетах доходов (расходов) в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 205 845	15 620 741
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	5 998 314	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 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал Банка)	77 016 286	80 141 885
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	487 832 845	521 183 210
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	218 830 551	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)	6 098 112	4 971 968
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	64 648 855	36 644 345
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	1 934 630	406 168
величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	814 635	274 394
величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)	20 861 306	16 697 697
величина операционного риска (ОР)	34 158 125	33 176 787
величина рыночного риска (РР)	58 049 395	73 390 020
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	1 827 822	2 275 917
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	49 696 308	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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом (БК)	2 468 512	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	14 379 079	10 193 732
Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации	14 065 506	16 771 800
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	15,787	15,377

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 октября 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 01.10.2019 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 12,627% (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 12,627% (на 01.01.2019г. –10,951%), значение норматива достаточности собственных средства Н1.0 –15,787% (на 01.01.2019г.–15,377 %), финансового рычага –10,214% (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.

9 мес. 2019 г.						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	6 958 498	7 780 926	7 993 553	6 094 562	275 688	29 103 227
Комиссионный доход	2 407 118	2 338 828	48 561	-	25 889	4 820 396
Прочие доходы и доходы от торговых операций	199 441	-	2 082 386	31 213	8 249	2 321 289
Доход от внешних клиентов	9 565 057	10 119 754	10 124 500	6 125 775	309 826	36 244 912
Межсегментный доход	5 982 476	12 878 765	2 215 074	-	-	21 076 315
Итого доход	15 547 533	22 998 519	12 339 574	6 125 775	309 826	57 321 227
Резерв под обесценение кредитного портфеля	990 469	(979 130)	176 959	21 763	(597 225)	(387 164)
Процентные расходы	(4 574 201)	(9 014 818)	(3 254 970)	(728 924)	-	(17 572 913)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 967 519)	(503 503)	(1 024 996)	(33 417)	(199 747)	(3 729 182)
Амортизация основных средств	(157 864)	(92 387)	(15 919)	(4 445)	(106 755)	(377 370)
Административные расходы	(3 741 991)	(2 189 946)	(377 352)	(105 354)	(2 530 513)	(8 945 156)
Межсегментный расход	(4 440 748)	(6 186 103)	(9 162 977)	(1 286 487)	-	(21 076 315)
Итого расход	(13 891 854)	(18 965 887)	(13 659 255)	(2 136 864)	(3 434 240)	(52 088 100)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 655 679	4 032 632	(1 319 681)	3 988 911	(3 124 414)	5 233 127
Итого активов на 01.10.2019	74 449 873	100 711 735	235 920 103	103 091 867	18 878 965	533 052 543
Итого обязательств на 01.10.2019	114 649 916	260 310 356	53 382 921	28 140 684	7 265 911	463 749 788

9 мес. 2018 г.						
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционны е банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Процентный доход	5 891 220	8 603 497	6 722 303	2 565 681	98 964	23 881 665
Комиссионный доход	2 077 362	1 642 066	48 291	62	198 128	3 965 909
Прочие доходы и доходы от торговых операций	171 355	-	9 747 126	230 186	37 039	10 185 706
Доход от внешних клиентов	8 139 937	10 245 563	16 517 720	2 795 929	334 131	38 033 280
Межсегментный доход	6 484 389	10 542 073	1 587 200	614 038	-	19 227 700
Итого доход	14 624 326	20 787 636	18 104 920	3 409 967	334 131	57 260 980
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 492)	(1 978 624)	(7 107 276)	-	(525 300)	(9 649 692)
Процентные расходы	(5 358 647)	(7 184 828)	(3 638 342)	(50 448)	-	(16 232 265)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 297 545)	(93 649)	(40 389)	(20 674)	(15 629)	(1 467 886)
Амортизация основных средств	(136 095)	(72 155)	(13 968)	(2 387)	(49 373)	(273 978)
Административные расходы	(4 081 308)	(2 163 811)	(418 886)	(71 595)	(1 480 608)	(8 216 208)
Межсегментный расход	(3 620 329)	(7 093 643)	(8 513 728)	-	-	(19 227 700)
Итого расход	(14 532 416)	(18 586 710)	(19 732 589)	(145 104)	(2 070 910)	(55 067 729)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	91 910	2 200 926	(1 627 669)	3 264 863	(1 736 773)	2 193 251
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 01.10.2019		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	13 011 225	10 270 584	13 169 685	9 003 452
Корпоративные акции	13 011 225	5 729 907	13 169 685	5 758 772
Корпоративные облигации	-	4 540 677	-	3 244 680
Средства в кредитных организациях	-	-	-	18 750
Чистая ссудная задолженность	9 162 755	7 496 620	7 852 279	9 360 618
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	6 751	-	-
Средства клиентов	26 442 412	4 296 680	12 722 587	12 688 870
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	972 600	489 604	680 716	464 665
	9 мес. 2019 года		9 мес. 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.:	311 984	590 845	307 326	580 589
От размещения средств в кредитных организациях	-	817	-	1 594
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	311 984	387 797	307 326	432 743
От вложений в долговые ценные бумаги	-	202 231	-	146 252
Доходы по дивидендам	858 549	86	539 396	-
Процентные расходы, в т.ч.:	(983 184)	(199 733)	(378 626)	(193 263)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(983 184)	(199 733)	(831 148)	(260 688)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	(2 174)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(689 089)	98 151	8 069 297	(732 977)
Административные и прочие операционные расходы	(2 544)	(9 746)	(2 419)	(9 576)

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 9 месяцев 2019 года составил 45,5 млн. рублей.

Расходы на оплату труда членам Правления Банка за 9 месяцев 2019 года составили 156,4 млн. рублей. Долгосрочные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались, накопленная за все периоды действия программы отсроченная часть выплат составила 44,2 млн. руб.

млн. руб.

Категория работников	Количество работников	Общий объем выплат, млн. руб.	Отсрочка, млн. руб.
Члены Правления	10	156,4	4

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

12.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

	на 01.10.2019		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	-	8 924 717	-	9 238 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 958 428	-	2 848 617
Чистые вложения в ценные бумаги	5 336 769	80 622 132	5 336 769	32 391 431
Корпоративные акции	5 336 769	7 163 535	5 336 769	13 445
Корпоративные облигации	-	54 783 592	-	2 742 329
Облигации федерального займа	-	14 982 017	-	16 413 028
Муниципальные облигации	-	1 058 565	-	1 080 622
Еврооблигации	-	2 634 423	-	8 793 458
Государственные еврооблигации	-	-	-	3 348 550
Средства в кредитных организациях	-	53 723 947	-	38 500 000
Чистая ссудная задолженность	1 050 910	4 497 420	548 122	5 311 550
Прочие активы	239	45 421	984	341
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	891 870	-	-
Средства ЦБ РФ	-	1 548 695	-	742 061
Средства клиентов	203 571 513	29 181 246	155 272 708	31 824 473
Прочие обязательства	142	26 929	-	32 210
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	5 339 017	5 312 553	2 382 922	2 840 059
	9 мес. 2019 года		9 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.:	64 006	5 972 035	74 898	4 362 549
От размещения средств в кредитных организациях	-	3 767 593	-	2 448 297
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64 006	245 512	74 898	697 056
От вложений в ценные бумаги	-	1 958 930	-	1 217 196
Доходы по дивидендам	10 656	132	-	12 174
Процентные расходы, в т.ч.:	(6 400 800)	(731 914)	(4 803 015)	(9 900)
По привлеченным средствам ЦБ РФ	-	(55 286)	-	(2 598)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1 064)	-	415
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 400 800)	(675 564)	(4 803 015)	(6 111)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	538 934	-	(288 119)
Административные и прочие операционные расходы	(4 543)	(1 837)	(12 324)	(1 565)
Расходы по налогу на прибыль	-	(518 454)	-	(324 024)

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

13. Система оплаты труда

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 36,6 млн. руб.

Действовавших в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций не имеется.

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

<i>(в российских рублях)</i>	9 мес. 2019 года	9 мес. 2018 года
Чистая прибыль	4 697 671 228	2 093 834 972
Средневзвешенное количество акций, штук	48 015 396 326	48 015 396 326
Базовая прибыль на 1 акцию	0,098	0,044

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 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
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	457 648 255	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2.2.1	субординированные кредиты	x	38 649 360	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 304 636
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 177 891	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	1 565 634	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	1 565 634	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 565 634
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	488 406	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	488 407	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	488 406

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	729 427	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	479 336 687	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	71 688	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 393 455	"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	24 287	"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	609 148	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	224 198
				"Вложения в собственные акции (доли)"	16	384 950
				"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	37	262 734 725	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
9	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	35, 28, 32	21 073 787	x	x	x
9.1	отнесенная в базовый капитал	x	16 380 601	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	10 377 962
				"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 002 639
				Недосозданные резервы на возможные потери	12	-334 536
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
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	207 894	x	x	x
12.1	отнесенный в базовый капитал	x	207 894	"Резервный фонд"	3	207 894

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,	347 357 560	340 662 978	27 788 605
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	347 357 560	340 662 978	27 788 605
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	10 057 797	7 067 376	804 624
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	10 057 797	7 067 376	804 624
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	814 645	648 642	65 172
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	20 861 306	16 900 047	1 668 904
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,	14 065 506	4 759 245	1 125 240
	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	14 065 506	4 759 245	1 125 240
20	Рыночный риск, всего,	58 049 395	60 224 912	4 643 952
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	58 049 395	60 224 912	4 643 952
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск, всего,	34 158 125	34 158 125	2 732 650
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 468 512	2 221 500	197 481
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	487 832 845	466 642 825	39 026 628

16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019⁸

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов (рассчитанной как среднеарифметическое значение данных на начало каждого месяца 3 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:	4 558 328	0	510 678 673	25 443 907
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 196 594	0
2.1	кредитных организаций	0	0	335 166	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	29 861 428	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 960 718	0	106 199 745	25 443 907
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	39 517 034	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	38 076 723	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 440 311	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 960 718	0	66 682 711	25 443 907
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 960 718	0	41 477 694	24 419 352
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	25 205 017	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 022 511	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	597 610	0	127 486 289	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	155 481 617	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	84 669 172	0
8	Основные средства	0	0	3 542 252	0
9	Прочие активы	0	0	80 493	0

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

16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 595 410	1 213 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 289 891	21 633 955
2.1	банкам-нерезидентам	16 444 711	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 845 180	7 946 050
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	51 435 041	55 079 494
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 435 041	55 079 494
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 818 736	44 366 587
4.1	банков-нерезидентов	1 710 187	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 917 265	44 160 797
4.3	физических лиц - нерезидентов	191 284	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:	148 249 412	154 258 277	1 289 449	0	1 289 449
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 779 115	24 895 325	442 261	0	442 261
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	127 470 297	129 362 952	847 188	0	847 188
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 01.10.2019

Номер строки		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:	20 757 052	50.00	10 378 526	20.57	4 270 411	-29.43	-6 108 115
1.1	ссуды	18 608 901	50.00	9 304 450	20.97	3 902 423	-29.03	-5 402 028
2	Реструктурированные ссуды	7 991 926	24.45	1 954 060	6.22	496 952	-18.23	-1 457 109
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 348 827	19.28	2 573 923	2.37	316 332	-16.91	-2 257 592
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	9 543 525	19.70	1 879 873	19.80	1 889 335	0.10	9 462
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	7 320 710	10.98	803 924	9.78	716 316	-1.20	-87 608
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 100 000	21.00	231 000	0.00	0	-21.00	-231 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 929 285	50.00	964 643	16.93	326 568	-33.07	-638 075

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 01.10.2019, 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 01.10.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.10.2019 года, составляет 10,214%, по состоянию на 01.01.2019 – 10,548%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

- Рост величины основного капитала на 4 522 431 тыс.руб., обусловленных переносом прибыли текущего года, подтвержденной аудиторами, в источники базового капитала.
- Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований на 61 990 174 тыс.руб., связанных в основном с увеличением по сравнению с началом года сделок межбанковского кредитования и вложений в долговые ценные бумаги.

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 01.10.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	61 596 332	57 073 901
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	603 078 485	541 088 311
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	10,214	10,548

Первый заместитель Председателя Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК

Главный бухгалтер



Р.И. Саляхутдинов

Д.Р. Мубаракшина