

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «АК БАРС» БАНК
за 2017 год

Содержание

1. Введение к пояснительной информации	31
2. Состав участников банковской (консолидированной) группы	31
3. Краткая характеристика деятельности Банка	33
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	34
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	37
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	37
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	38
5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность	40
5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
5.6 Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации	45
5.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	45
5.8 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46
5.9 Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	47
5.10 Переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	47
5.11 Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	47
5.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	48
5.13 Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств	49
5.14 Договорные обязательства по приобретению основных средств	49
5.15 Переоценка основных средств	49
5.16 Прочие активы Банка	49
5.17 Остатки средств на счетах кредитных организаций	50
5.18 Остатки средств на счетах клиентов	50
5.19 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
5.20 Ковенанты	51
5.21 Неисполненные обязательства	51
5.22 Прочие обязательства	52
5.23 Уставный капитал Банка	52
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	54
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808	55
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813	63
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	64
10. Управление рисками и капиталом	64
10.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	64
10.1.1 Обзор принимаемых Банком значимых рисков, которым подвержен Банк	64
10.1.2 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом	65
10.1.3 Информация о структуре органов управления, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом	68
10.1.4 Информация о составе и периодичности отчетности по рискам	71
10.1.5 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	72
10.1.6 Процедуры контроля со стороны органов управления	73
10.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка	73
10.2.1 Информация по кредитному риску	73
10.3 Информация по рыночному риску	86
10.3 Риски инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	89
10.4 Информация по риску ликвидности	90
10.6 Операционный риск	93

10.7 Управление капиталом	95
10.9 Информация по риску концентрации.....	96
11. Сделки по уступке прав требований	98
12. Сегментный анализ.....	101
13. Операции со связанными сторонами.....	103
14. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	104
15. Система оплаты труда.....	105
16. Операции с нерезидентами	108

1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на предварительное утверждение Советом директоров Банка 20 апреля 2018 года и затем на окончательное утверждение общим собранием акционеров.

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2016 годы 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

2. Состав участников банковской (консолидированной) группы¹

№	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Статус участника банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
0	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1				
1	Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»	410600, г. Саратов, ул. Московская, 75	0	100.0000	120844.01	1
2	Акционерное общество «АК БАРС Лизинг»	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1	0	100.0000	251335.80	1

¹ по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.01.2018г.

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 их 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
3.	Общество с ограниченной ответственностью "Ак Барс Ипотека"	420111, РТ, г. Казань, ул. Кремлевская, д. 6/20	0	100.0000	500010.00	1
4	Акционерное общество Инвестиционная компания "Ак Барс Финанс"	101000, г. Москва, ул. Лубянский проезд, д. 15, стр. 2	0	100.0000	155660.00	1
5	Общество с ограниченной ответственностью "Ак Барс Галерея"	420111, РТ, г. Казань, ул. Баумана, д. 44/10-8	0	100.0000	20000.00	1
6	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АК БАРС-Мед"	420120, РТ, г. Казань ул. Меридианная, д. 1А	0	100.0000	150000.00	1
7	AKBF Investments Limited	196/4 Sotiri Tofini, 2nd floor, 4102 Agios Athanasios, Limassol, Cyprus	0	100.0000	121140.00	1
8	Акционерное общество "Социальная карта"	420069, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А	0	100.0000	65700.00	1
9	Открытое акционерное общество "Центр развития земельных отношений РТ"	420043, РТ, г. Казань, ул. Вишневского, д. 26	0	50.0000	5000.00	2
10	Акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "Тандем"	420111, г. Казань, ул. Саид-Галеева, д. 25	0	100.0000	4159177.78	1
11	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АК БАРС КАПИТАЛ"	420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А	0	20.0000	20400.00	2
12	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А	0	0.0000	0.0000	4
13	AK BARS LUXEMBOURG S.A.	442/2, boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg	0	0.0000	0.0000	4
14	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент АкБарс2"	125171, г. Москва, Шоссе Ленинградское, д. 16А, стр. 1	0	0.0000	0.0000	4
15	Общество с ограниченной ответственностью "Транспортная карта"	420500, республика Татарстан, Верхнеуслонский район, город. Иннополис, Университетская улица, дом 7, офис 217	0	0.0000	0.0000	1
16	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Страхование"	420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А	0	0.0000	0.0000	3

№	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 их 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
17	Общество с ограниченной ответственностью "Друг компаний"	420111, республика Татарстан, город Казань, улица Островского, дом 35, офис 5	0	0.0000	0.0000	1

Общество с ограниченной ответственностью "Транспортная карта Новгородской области" ликвидировано 17.01.2018г.

2.1 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 денежного рынка "АК БАРС - ФДР" (Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "АК БАРС - Недвижимость" 06.10.2004 - 07.09.2016)	0266-58233803	99.9526
4	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций "АК БАРС - Инвестиции"	1076-58229138	100.0000

3. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «АК БАРС» Банк стабильно входит в число крупнейших банков и лидером банковской отрасли Республики Татарстан. В рейтинге банков Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 14-е место по размеру собственного капитала, 24-е место по размеру активов (Журнал «Профиль»).

В настоящее время «АК БАРС» Банк представлен в 27 экономически развитых регионах РФ. На 04.01.2018 филиальная сеть «АК БАРС» Банка насчитывает 5 филиалов в крупных городах России, 142 дополнительных офиса, 22 операционные кассы, 88 операционных офисов. ПАО «АК БАРС» Банк обслуживает более 3,1 миллионов частных лиц и свыше 67 тысяч корпоративных клиентов.

«АК БАРС» Банк является универсальным банком и развивает такие направления деятельности, как корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

В декабре 2016 года Советом директоров Банка была принята Стратегия Банка на период 2016-2021гг. 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.

Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, расчетное обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, осуществление проектного финансирования и др. В числе корпоративных клиентов – крупные компании нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, судостроительные, химические, автотранспортные компании, предприятия торговли и агропромышленного комплекса, а также предприятия малого и среднего бизнеса. Развитие корпоративного бизнеса предполагает наращивание клиентской базы корпоративных клиентов и предоставление им расширенной линейки продуктов и пакетных предложений.

Другим важнейшим направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка на рынке ритейловых услуг представлена такими продуктами, как срочные депозиты населения, кредиты частным лицам, банковские пластиковые карты, услуги инвестиционного банкинга, проведение платежей, операции с драгметаллами, дистанционное банковское обслуживание и другие. 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.

Инвестиционный бизнес представляет собой вложения банка в ценные бумаги, следуя установленной стратегии оптимального соотношения риска и доходности. Кроме того, одним из основных направлений инвестиционного бизнеса является финансирование деятельности банка за счет привлечения ресурсов на денежном рынке и рынке ценных бумаг. Наиболее перспективными направлениями инвестиционного бизнеса Банка являются собственные операции на фондовом рынке, клиентские и брокерские операции, доверительное управление активами, а также корпоративные финансы. 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 рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service: долгосрочный B2, прогноз-стабильный.

ПАО «АК БАРС» БАНК является членом государственной обязательной системы страхования вкладов. Вклады в ПАО «АК БАРС» БАНК застрахованы государством.

Активы Банка на 1 января 2018 года составили 436,38 млрд.рублей. Объем чистой (за минусом резерва на возможные потери) ссудной задолженности составил на 1 января 2018г. 224,71 млрд.руб. Привлеченные средства клиентов достигли 346,02 млрд.руб., в т.ч. средства населения – 108,25 млрд.руб. Собственный капитал Банка (по Положению № 395-П) составил на конец 2017 года 78,11 млрд.руб. Оплаченный Уставный капитал - 48,02 млрд.руб. По итогам 2017 года Банком получена прибыль в размере 796,59 млн.рублей.

Рекомендации о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2017 года будут вынесены Советом директоров Банка 20 апреля 2018 года, окончательное решение будет принято на годовом общем собрании акционеров.

4.Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

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.

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.

- 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.

Данный пункт не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов 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.

Преимущество 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.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Ошибочное (исправленное) отражение (не отражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено в частности:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей.

Не являются ошибками неточности и пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

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.

Характер допущений, основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода устанавливаются в отношении каждого вида активов и обязательств обособленно.

Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

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

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

Корректирующие события после отчетной даты

(в тысячах российских рублей)

2017 год

Корректировка процентных доходов	-161
Корректировка комиссионных доходов	4 364
Корректировка прочих операционных доходов	3119
Корректировка доходов от операций с драгметаллами	-2
Корректировка доходов от восстановления резерва	964
Итого доходов СПОД	8 284
Корректировка процентных расходов по привлеченным средствам клиентов	21
Корректировка процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам	7 855
Корректировка расходов от создания резерва по ссудной задолженности	1 300
Корректировка комиссионных расходов	193
Корректировка расходов от создания резерва по прочим потерям	156
Корректировка операционных расходов	-1
Корректировка налога на прибыль	-1 240
Итого расходов СПОД	8 284
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	819 787
Итого прочих расходов СПОД, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	819 787

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

<i>(в российских рублях)</i>	2017 год	2016 год
Чистая прибыль	796 590 212	650 682 243
Средневзвешенное количество акций, штук	43 432 062 993	38 015 396 326
Базовая прибыль на 1 акцию	0,018	0,017

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).

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806
5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчетные счета в торговых системах	473 151	274 653
Остатки по счетам в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	8 118 357	8 569 934
Наличные средства	10 371 248	10 866 168
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- других стран	1 314 526	2 657 393
- Российской Федерации	1 024 616	693 454
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 301 898	23 061 602

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные акции, в т.ч.	1 061 566	744 074
<i>Кредитных организаций</i>	<i>151 760</i>	<i>123 734</i>
<i>Российских компаний</i>	<i>884 462</i>	<i>599 023</i>
<i>Иностранных компаний</i>	<i>25 344</i>	<i>21 317</i>
Итого долевых ценных бумаг	1 061 566	744 074
Валютный Своп	0	30 348
Производные финансовые инструменты	0	30 348
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 061 566	774 422

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

Структура вложений в корпоративные акции в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	151 760	14.30	123 733	16.63
Прочие финансовые услуги	61 724	5.81	21 317	2.86
Итого вложения в акции финансовых организаций	213 484	20.11	145 050	19.49
Нефтегазовая отрасль	197 744	18.63	338 817	45.54
Электроэнергетика	363	0.03	-	-
Телекоммуникации и связь	292 628	27.56	250 092	33.61
Химическая и нефтехимическая отрасль	4 101	0.39	10 115	1.36
Торговля	353 246	33.28	-	-
Итого вложения в акции нефинансовых организаций	848 082	79.89	599 024	80.51
Итого вложений в корпоративные акции	1 061 566	100	744 074	100

5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если у него есть намерения продать их в течение одного года с момента приобретения, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценных бумаг при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости определяется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

Банк использует такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Для котируемых ценных бумаг в качестве цены для расчета справедливой стоимости могут использоваться следующие виды цен:

1. Средневзвешенная цена
2. Индикативная цена НФА (MIRP)
3. Расчетная цена $(bid + ask) / 2$
4. Цена закрытия (последней сделки)
5. Цена, определенная как справедливая для инструмента-аналога (с сопоставимыми дюрацией, международным рейтингом и отраслью эмитента)
6. Номинал, дисконтированный на величину потенциальных резервов по ценной бумаге, рассчитанных в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери ПАО «АК БАРС» БАНК» № 908-П.

В случае отсутствия цены определенного вида за последний торговый день, берется ближайшая к отчетной дате цена (данного вида), наблюдаемая в течение последних 30 календарных дней до отчетной даты.

Виды цен в приведенном выше списке располагаются в порядке снижения их приоритета для целей расчета справедливой стоимости. В случае отсутствия цены определенного вида в течение 30 календарных дней, используется цена другого вида, располагающегося в списке на уровень (строку) ниже и, соответственно, обладающего меньшим приоритетом.

В случае отсутствия котировок более 30 календарных дней, оценка справедливой стоимости:

- долевых ценных бумаг предприятий может осуществляться исходя из приходящейся на них стоимости чистых активов, для долевых ценных бумаг банков – исходя из приходящейся на них доли величины собственного капитала;

-долговых ценных бумаг осуществляется на основе оценки кредитного качества эмитента, системы рейтингов и норм фондирования, принятых в Банке. В последнем случае для оценки справедливой стоимости бумаг будет использоваться цена, определяемая как номинал ценной бумаги, дисконтированный на норму фондирования.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по модели учета по справедливой стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется после первоначального признания и на конец отчетного года на основании профессионального суждения. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, в интернете, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости, заключения отдела залогов Банка.

Производные финансовые инструменты

С даты первоначального признания (даты заключения договора) ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, предоставляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ используются следующие способы оценки:

- для активного рынка (рынок, при котором за один торговый день по ПФИ совершаются ≥ 1 сделок);
- для неактивного рынка.

Для активного рынка справедливая стоимость ПФИ определяется на основе рыночных котировок.

Для неактивного рынка для определения справедливой стоимости ПФИ могут быть использованы:

- рыночные котировки аналогичных ПФИ;
- последняя справедливая стоимость ПФИ на момент, когда рассматриваемый рынок являлся активным; размер премии по опциону;
- разница между стоимостью активов, определяемой в договоре и текущей справедливой стоимостью базового актива опциона;
- иные модели оценки, реализованные в терминалах Reuters, Bloomberg либо иные настраиваемые модели.

Способ оценки текущей справедливой стоимости для ПФИ неактивного рынка определяется бизнес-подразделением Банка, инициирующим операции с ПФИ.

5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч. Банк России	44 504 577 3 379 150	17 971 079 0
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	67 309 486	113 615 546
Кредиты малому и среднему бизнесу	69 542 319	62 187 404
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	804 558	2 893 484
Кредиты государственным и общественным организациям	10 490 030	10 517 601
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	9 510 164	11 756 722
Ипотечные кредиты	35 710 956	29 264 592
Автокредиты	1 562 222	2 779 598
Потребительские кредиты	18 715 165	23 114 519
Итого ссудная задолженность	258 149 479	274 100 545
Резервы на возможные потери	(33 441 768)	(27 384 778)
Итого чистая ссудная задолженность	224 707 711	246 715 767

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	253 682 603	270 112 420
Развитые страны	328 278	3 286 203
Прочие нерезиденты	4 138 598	701 922
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	258 149 479	274 100 545

Географический анализ ссудной задолженности по регионам Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Алтайский край	1 327 545	1 086 962
Краснодарский край	2 377 216	1 921 475
Красноярский край	3 977 415	3 382 558
Приморский край	36 271	55 159
Ставропольский край	267 082	817 997
Хабаровский край	40 743	94 166
Амурская область	13 752	11 243
Архангельская область	120 669	84 508
Астраханская область	1 394	5 193
Белгородская область	32 030	25 551
Брянская область	25 762	289 716
Владимирская область	31 243	27 881
Волгоградская область	138 694	119 758
Вологодская область	29 834	18 319
Нижегородская область	3 251 937	3 432 675

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Ивановская область	42 374	16 264
Иркутская область	58 567	28 664
Республика Ингушетия	188	227
Калининградская область	19 170	18 433
Тверская область	69 163	20 087
Калужская область	27 534	6 068
Камчатская область	15 773	25 402
Кемеровская область	68 927	54 634
Кировская область	347 760	502 153
Костромская область	20 097	16 898
Республика Крым	20 633	14 130
Самарская область	5 109 586	4 507 092
Курганская область	47 335	53 413
Курская область	12 879	9 281
г Санкт-Петербург	7 293 112	6 153 644
Ленинградская область	1 462 497	1 076 420
Липецкая область	7 130	10 212
Магаданская область	13 724	1 921
г Москва	64 811 243	44 636 439
Московская область	577 106	263 183
Мурманская область	64 694	51 021
Новгородская область	1 135 213	1 381 300
Новосибирская область	1 957 392	1 864 973
Омская область	2 075 064	1 979 620
Оренбургская область	1 062 108	991 335
Орловская область	16 837	10 018
Пензенская область	23 642	18 615
Пермская область	1 120 201	1 227 822
Псковская область	490 134	511 237
Ростовская область	389 312	612 433
Рязанская область	68 373	84 272
Саратовская область	1 600 593	1 518 593
Сахалинская область	7 363	7 595
Свердловская область	2 487 554	1 712 478
Смоленская область	24 365	15 441
Город федерального значения Севастополь	8 062	6 450
Тамбовская область	39 343	11 905
Томская область	24 178	26 914
Тульская область	24 055	270 970
Тюменская область	1 087 165	1 267 956
Ульяновская область	1 033 535	987 306
Челябинская область	3 845 791	4 244 200
Читинская область	11 055	18 503
Чукотский автономный округ	5 566	2 148
Ярославская область	160 579	168 136
Республика Адыгея	39 601	46 344
Республика Башкортостан	4 550 831	5 468 860
Республика Бурятия	14 993	6 600

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Республика Дагестан	18 901	3 390
Кабардино-Балкарская республика	23 204	8 175
Республика Алтай	13 075	7 270
Республика Калмыкия	18 973	6 634
Республика Карелия	27 241	24 809
Республика Коми	70 262	48 871
Республика Марий Эл	2 420 305	2 768 594
Республика Мордовия	225 520	306 378
Республика Северная Осетия-Алания	16 068	20 390
Карачаево-Черкесская республика	4 227	3 532
Республика Татарстан	125 947 801	165 269 853
Республика Тыва	1 983	996
Удмуртская республика	5 770 068	4 204 196
Республика Хакасия	23 613	40 701
Чеченская республика	6 532	27 654
Чувашская республика	3 951 108	4 031 922
Республика Саха(Якутия)	42 747	25 092
Еврейская автономная область	3 228	0
Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)	253 682 603	270 112 420

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Банк России	3 379 150	1.31	-	-
Кредитные организации	41 125 427	15.93	17 971 080	6.56
Физические лица	65 498 507	25.37	66 914 197	24.41
Финансовые услуги	24 953 454	9.67	62 269 284	22.72
Строительство и девелопмент	48 953 174	18.96	51 908 975	18.94
Торговля	20 995 647	8.13	23 272 107	8.49
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	19 798 563	7.67	18 857 515	6.88
Услуги	2 030 819	0.79	10 599 686	3.86
Транспорт	3 519 832	1.36	2 822 528	1.03
Прочие производства	2 549 584	0.99	2 668 970	0.97
Химическая отрасль	5 739 618	2.22	4 459 994	1.63
Машиностроение	3 921 126	1.52	4 346 538	1.59
Черная и цветная металлургия	2 564 054	0.99	2 415 359	0.88
Телекоммуникации	273 757	0.11	816 562	0.30
Электроэнергетика	1 683 583	0.65	3 132 225	1.14
Топливная промышленность	10 131 158	3.92	569 814	0.21
Легкая промышленность	89 187	0.04	88 343	0.03
Лесная и лесоперерабатывающая промышленность	942 750	0.37	967 368	0.35
Органы государственной власти и государственные организации	89	0.00	20 000	0.01
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	258 149 479	100	274 100 545	100

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Просроченная задолженность	8 726 816	10 456 418
До востребования и на 1 день	544 079	1 864 174
До 5 дней	30 558	198 649
До 10 дней	31 084 186	9 021 030
До 20 дней	7 039 488	3 164 573
До 30 дней	12 062 590	11 808 216
До 90 дней	20 970 090	10 957 450
До 180 дней	17 526 002	12 318 149
До 270 дней	12 667 940	26 650 131
До 1 года	19 052 449	17 317 366
Свыше 1 года	128 445 281	170 344 389
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	258 149 479	274 100 545

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 980 730	3 781 745
Государственные облигации внешнего облигационного займа	6 295 471	5 128 668
Облигации Банка России	812 824	0
Корпоративные облигации	15 197 498	12 569 752
Корпоративные еврооблигации	58 764 300	49 171 877
Муниципальные облигации	1 216 919	-
Итого долговых ценных бумаг	105 267 742	70 652 042
Корпоративные акции	40 337 132	40 868 524
Депозитарные расписки	669 567	774 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 268 551	1 493 550
Паи	380 933	121 000
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	147 923 925	113 909 630
Резервы на возможные потери	(1 364 786)	(1 389 751)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	146 559 139	112 519 879

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 января 2018 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг для продажи имеют сроки погашения с марта 2018 года по март 2027 года, купонный доход от 7,00% до 10,43 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2017г.: от 6,4 % до 10,95% 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 2018 года в портфеле ценных бумаг для продажи они имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года, купонный доход от 4,25 % до 5,00% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2017г.: от 4,75 до 5,00% годовых).

Облигации Банка России в портфеле Банка номинированы в российских рублях, на 1 января 2018 года имеют срок погашения –январь 2018 года, купонный доход - 8,5% годовых.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 4,9% до 14,25% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2017г.: от 4,9% до 15,0% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и компаниями-нерезидентами и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2018 года по сентябрь 2024 года, купонный доход от 3,35 % до 13,00% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2017г.: от 3,04% до 8,25% годовых).

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

Депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний, которые обращающиеся на международных биржах.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные организации	52 374 287	35,7	45 236 173	40,21
Прочие финансовые услуги	12 295 342	8,4	11 706 021	10,40
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	64 669 629	44,1	56 942 194	50,61
Нефтегазовая отрасль	19 038 492	13,0	18 712 893	16,63
Связь	1 355 995	0,9	834 400	0,74
Металлургическая промышленность	4 168 234	2,8	2 401 578	2,14
Транспорт	644 764	0,4	250 634	0,22
Электроэнергетика	5 501 687	3,8	5 355 877	4,76
Машиностроение	65 700	0,0	-	-
Химическая и нефтехимическая отрасль	17 838 367	12,2	13 238 710	11,77
Прочее	1 593 203	1,1	5 763 851	5,12
Итого вложения в ценные бумаги нефинансовых организаций	50 206 442	34,3	46 557 943	41,38
Облигации федерального займа	22 980 730	15,7	3 770 595	3,35
Государственные облигации внешнего облигационного займа	6 295 471	4,3	5 128 668	4,56
Облигации Банка России	812 824	0,6	0	-
Муниципальные облигации	1 216 919	0,8	-	-
Паи	377 124	0,3	120 479	0,11
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146 559 139	100	112 519 879	100

5.6 Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
АО «Национальная страховая компания Татарстан»	-	-	225 000	25
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	5 000	50	5 000	50
АО «Социальная карта»	65 700	100	65 700	100
АО «АК БАРС ЛИЗИНГ»	251 336	100	251 336	100
АО ИК «Ак Барс Финанс»	155 660	100	155 660	100
ООО «АК БАРС Галерея»	20 000	100	20 000	100
ООО «Ак Барс Ипотека»	500 010	100	500 010	100
ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»	150 000	100	150 000	100
АО РНКО «Нарат»	120 844	100	120 844	100
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС-ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	380 933	100	121 000	100
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	1 649 483		1 614 550	
Резервы на возможные потери	(34 701)		(5 521)	
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	1 614 782		1 609 029	

5.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо. На 1 января 2018 года договоры репо имели срок погашения январь 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные акции	15 843	5 017 834
Корпоративные еврооблигации	2 274 604	-
Облигации федерального займа	1 530 210	1 226 573
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 723 975	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	6 544 632	6 244 407

Корпоративные акции представлены акциями российской компании.

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 января 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения с октября 2019 года по август 2023 года, купонный доход от 7,0% до 10,43% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2017 г.: от 7,4% до 7,6% 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 2018 года в портфеле ценных бумаг для продажи они имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года, купонный доход от 4,25 % до 5,00% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с июля по ноябрь 2019 года, купонный доход от 3,3524 % до 4,00% годовых в зависимости от выпуска.

5.8 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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 января 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения с февраля 2019 года по январь 2023 года, купонный доход от 7,0% до 7,6% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2017 г.: от 7,0% до 7,6% 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 января 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по март 2047 года, купонный доход от 8,0% до 11,0% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2017г: от 8,0% до 11,0% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года данные облигации имеют срок погашения - октябрь 2022 года, купонный доход-13% годовых.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 294 320	17 129 518
Корпоративные облигации	3 956 340	1 794 949
Корпоративные еврооблигации	290 976	282 074
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 541 636	19 206 541
Резервы на возможные потери	(290 976)	(165 148)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 250 660	19 041 393

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	0	0	225 659	1,19
Прочие финансовые услуги	1 382 896	14,95	1 794 949	9,43
Итого вложения в ценные бумаги финансовых организаций	1 382 896	14,95	2 020 608	10,62
Облигации федерального займа	7 867 764	85,05	17 020 785	89,39
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 250 660	100	19 041 393	100

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.	9 541 636	19 206 541
резервируемые по 1 категории качества	9 250 660	6 954 965
резервируемые по 2 категории качества	-	12 251 576
резервируемые по 5 категории качества	290 976	-
Резервы на возможные потери	(290 976)	(165 148)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 250 660	19 041 393

5.9 Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа	6 275 743	17 940 826
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 723 975	-
Корпоративные облигации	2 274 604	-
Корпоративные акции	1 919 378	5 657 830
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	13 193 700	23 598 656

5.10 Переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»

В 2017 году Банк переклассифицировал облигации федерального займа, общая балансовая стоимость которых составила 4 786 114 тыс. руб., из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

5.11 Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери²

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требования	Справедливая стоимость	Резерв	Сумма требования	Справедливая стоимость	Резерв
Корпоративные акции	31 377	31 377	-	26 526	26 526	-
Облигации федерального займа	9 414 257	9 729 016	-	18 363 157	18 518 516	119 883
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 764 816	2 743 150	-	-	-	-
Корпоративные облигации	1 382 896	1 394 728	-	2 077 023	2 110 232	56 415
Корпоративные еврооблигации	2 637 469	2 311 056	290 976	-	-	-
Итого	16 230 815	16 209 327	290 976	20 466 706	20 655 274	176 298

² по форме отчетности ЦБ РФ 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

(в тысячах российских рублей)	Здания	в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспольз. в основной деятельности	Земля	в т.ч. земля, временно неиспольз. в основной дея- тельности	Машины и оборудование	Вычисли- тельная техника	Транспорт- ные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	2 502 710	167 333	74 279	2 389	1 678 847	810 333	127 384	275 768	382 477	5 851 798
Накопленная амортизация	-435 535	0	0	0	-977 578	-604 334	-85 265	-31 776	-127 073	-2 261 561
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	2 067 175	167 333	74 279	2 389	701 269	205 999	42 119	243 992	255 404	3 590 237
(в тысячах российских рублей)	Здания	в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспольз. в основной деятельности	Земля	в т.ч. земля, временно неиспольз. в основной дея- тельности	Машины и оборудование	Вычисли- тельная техника	Транспорт- ные средства	Прочие ОС	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 490 204	166 210	73 490	1 600	1 678 705	847 461	96 277	289 134	454 884	5 930 155
Накопленная амортизация	-484 414	0	0	0	-1 055 155	-644 432	-68 276	-32 297	-137 648	-2 402 222
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 025 790	166 210	73 490	1 600	623 550	203 029	28 001	256 837	317 236	3 527 933

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

5.13 Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Строительные и монтажные работы	48 443	64 168
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств	48 443	64 168

5.14 Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Договорные обязательства по приобретению основных средств	-	-
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	-	-

5.15 Переоценка основных средств

В 2017 году не зарегистрированы сделки между независимыми оценщиками и ПАО «АК БАРС» БАНК по оценке основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

5.16 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы, переданные в доверительное управление	17 483 594	17 790 474
Требования по получению процентов	6 564 101	7 337 605
<i>доллары США</i>	12 878	9 245
<i>евро</i>	18 149	947
Требования по прочим операциям	721 193	2 623 913
<i>в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам</i>	39 133	1 806 811
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	181 414	1 859 054
<i>евро</i>	172 167	1 859 089
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 522 471	1 522 471
Прочие дебиторы	615 458	607 471
Дебиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 664 621	527 976
Просроченные проценты	404 650	449 629
<i>доллары США</i>	109	90
<i>евро</i>	59	55
Дисконт по учтенным векселям	51 236	237 623
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	8 208	188 009
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	170 083	176 606
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	77 242	108 957
Расходы будущих периодов	101 392	101 621
Прочие	187 266	233 709
Резервы на возможные потери	(4 334 418)	(2 045 724)
Итого прочих активов	25 418 511	31 719 394
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>8 355 558</i>	<i>12 019 726</i>

5.17 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие срочные депозиты других банков	131 708	3 727 595
Договоры продажи и обратного выкупа с другими кредитными организациями	12 638 287	5 281 491
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 998	81 315
Итого средств других банков	12 780 993	9 090 401

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных кредитным организациям по договорам продажи и обратного выкупа («репо») в качестве обеспечения, составила 13 350 587 тысяч рублей.

5.18 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	27 198 578	18 655 909
Срочные депозиты	91 306 708	43 088 335
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	21 339 281	30 251 631
Срочные депозиты	97 931 746	118 864 281
Договоры продажи и обратного выкупа	0	4 246 483
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	15 211 440	15 242 886
Срочные вклады	93 036 339	90 746 942
Итого средств клиентов	346 024 092	321 096 467

Распределение средств клиентов по секторам экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	108 247 779	31.28	105 989 828	33.01
Органы государственной власти и государственные организации	118 505 286	34.25	61 744 244	19.23
Финансовые услуги	81 622 754	23.59	91 049 087	28.36
Строительство	13 119 762	3.79	22 391 919	6.97
Торговля	8 347 792	2.41	12 426 462	3.87
Нефтегазовая промышленность	354 001	0.1	1 050 510	0.33
Производство	3 994 771	1.15	9 348 942	2.91
Телекоммуникации	2 007 476	0.58	5 136 695	1.60
Химическая промышленность	680 947	0.2	1 529 216	0.48
Транспорт	2 358 108	0.68	2 599 344	0.81
Сельское хозяйство	637 341	0.18	914 297	0.28
Пищевая промышленность	233 132	0.07	273 132	0.09
Прочее	5 914 943	1.72	6 642 791	2.06
Итого средств клиентов	346 024 092	100	321 096 467	100

5.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя	1 809 403	46 909 733
Облигации	0	1 134 710
Выпущенные сберегательные сертификаты	1 646 168	2 109 760
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 455 571	50 154 203

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 1 января 2018 года эти векселя имели сроки погашения с января 2018 года по февраль 2020 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям: от 6,47% до 7,75 % годовых (на 1 января 2017 года: от 2,5% до 11,42% годовых).

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке. В 4 квартале 2017 года Банк погасил облигации серии БО-04.

Выпущенные сберегательные сертификаты являются ценными бумагами на предъявителя с номиналом в российских рублях. На 1 января 2018 года эти сберегательные сертификаты имели сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, процентная ставка от 8,5 до 12,50 % годовых (на 1 января 2017 года: от 7,2% до 11,5% годовых).

5.20 Ковенанты

Привлеченные средства Банка содержат следующие основные условия, неисполнение которых может привести к досрочному исполнению Банком своих обязательств:

- условия соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных Банком России;
- условия поддержания Банком определённого уровня рейтинга международного/национального рейтингового агентства;
- условия проведения любой формы реорганизации;
- условия изменения структуры уставного капитала Банка;
- условия изменения структуры собственников Банка;
- условия распределения дивидендов;
- условия информационной открытости - наличие условий предоставления отчётности Банка или дополнительной информации по финансовому положению Банка в установленные сроки;
- условие исполнения финансовых обязательств – исполнение любых обязательств, предполагающих передачу другой стороне денег или других финансовых активов, в том числе по договорам займа и кредитования, размещенным облигациям, выданным гарантиям, а также кредиторской задолженности (налоги, штрафы) и прочее.

К Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

5.21 Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных обязательств.

5.22 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	3 018 890	3 486 279
доллары США	1 938 587	2 039 478
евро	240	91
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	454 140	605 388
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 156 744	567 436
доллары США	19 306	22 055
евро	1 547	5 138
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	116 260	273 255
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	234 051	-
Доходы будущих периодов	87 772	44 102
Расчеты по налогам и сборам	19 803	46 834
Прочие	407 233	458 136
Итого прочих обязательств	5 494 893	5 481 430

5.23 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.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	2017 год			2016 год		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	128 433	103 510	24 923	1 482 138	1 634 212	-152 074
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	184 945	300 653	-115 708	247 014	181 677	65 337
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	56 271 682	62 385 341	-6 113 659	37 596 263	41 681 520	-4 085 257
Корреспондентские счета	666	688	-22	24 517	23 181	1 336
Межбанковские кредиты и депозиты	458 000	458 667	-667	633 600	611 700	21 900
Кредиты юридических лиц	36 930 055	41 750 915	-4 820 860	28 517 858	30 448 251	-1 930 393
Кредиты физических лиц	8 609 751	6 856 072	1 753 679	6 553 505	7 787 071	-1 233 566
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	6 660 365	10 326 290	-3 665 925	178 867	1 013 513	-834 646
Учтенные векселя	3 530 149	2 922 200	607 949	436 584	1 068 444	-631 860
Сделки обратного РЕПО	82 696	70 509	12 187	1 251 332	729 360	521 972
Требования по получению процентных доходов	3 358 131	4 614 731	-1 256 600	1 563 158	1 920 037	-356 879
Прочие активы	12 332 616	11 794 110	538 506	11 024 431	16 835 574	-4 811 143

Налоги

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
НДС, уплаченный за товары и услуги	249 681	217 855
НДС, уплаченный налоговым агентом	3 888	14 694
Налог на доходы, удерживаемый у юридических лиц-нерезидентов	5 173	992
Налог на имущество	37 232	42 640
Земельный налог	8 342	6 591
Транспортный налог	810	1 137
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	354
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	28	465
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	5 676	7 319
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	310 830	292 047
Налог на прибыль (по ставке 20%)	-	-
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (по ставке 15%)	313 689	400 816
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-169 542	-489 756
Итого начисленные (уплаченные) налоги	454 977	203 107

За налоговый период 2017 года сумма исчисленного налога на прибыль равна нулю в связи с уменьшением налоговой базы на часть убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах. В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
От переоценки средств в иностранной валюте	2 015 778	2 603 289
От переоценки драгоценных металлов	124 338	- 284 614
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-4 230	-4 288

Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	4 333 896	4 078 651

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФФОМС РФ в размере 884 032 тысячи рублей (2016 г. 813 615 тысяч рублей).

В 2017 и 2016 годах затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, отсутствовали.

Выбытие объектов основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия ОС	6 546	15 440
Расходы по выбытию ОС	15 445	20 918

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Структура капитала Банка (Базель III)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	78 110 998	100,0	70 360 826	100,0
1. Основной капитал, в том числе	56 499 350	72,33	41 629 937	59,17
1.1 Базовый капитал	56 499 350		41 629 937	
1.2 Добавочный капитал	-		-	
2. Дополнительный капитал	21 611 648	27,67	28 730 889	40,83

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 01.01.2017 - 38 011 741 тыс.руб.);

- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2018 составил 32 534 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 0 тыс.руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2018 в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 423 861 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 805 695 тыс.руб.);
- Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в сумме 7 935 190 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 3 909 372 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 01.01.2018 составила 3 428 384 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 052 176 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 01.01.2018г., составила 12 107 500 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 12 107 500 тыс.руб.);
- Прибыль текущего года, не подтвержденная заключением аудиторской организацией, в сумме 6 092 723 тыс.руб.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	358 805 085	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2.2.1	субординированные кредиты	x	34 560 120	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 428 384
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 890 826	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	314 878	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	314 878	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	314 878
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	78 719	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	78 719
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	689 686	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	x
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	x
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	383 329 803	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	189 907	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	898 455	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	135 568
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	50 673	"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	154 543	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	25 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	20 000
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	5 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
7.7	предоставленные кредиты	x	374 811	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	299 849
				"Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	41.1.4	74 952
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	36	168 695 869	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	34, 28, 32	14 400 041	x	x	x
9.1	отнесенная в базовый капитал	x	7 935 190	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	7 935 190
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	6 092 723	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 092 723
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 386	x	x	x
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	4 386	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 386
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 423 889	x	x	x
11.1	отнесенная в базовый капитал	x	1 423 889	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	1 423 861
12	Резервный фонд	27	32 534	x	x	x
12.1	отнесенная в базовый капитал	x	32 534	"Резервный фонд"	3	32 534

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	38 015 396	x	x	x

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел f)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	38 011 741	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	38 011 741
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	330 186 868	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	36 394 140	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	10 052 176
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 712 388	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	156 300	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	156 300	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	156 300
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	104 200	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	104 200
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из	20	1 067 049	x	x	x

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
	них:					
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	381 902 539	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	153 657	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	1 149 430	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
				"Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.3	361 136

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
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	587 605	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	44 185
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	75 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	45 000
				"Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	30 000
7.7	предоставленные кредиты	x	475 235	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	285 141
				"Источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы"	41.1.4	190 094
8	"Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:	36	105 551 441	x	x	x
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	34, 28, 32	11 044 822	x	x	x
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	6 682 329	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 682 329
9.2	отнесенная в базовый капитал	x	3 909 372	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	3 909 372

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	4 413	x	x	x
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	4 413	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 413
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	805 713	x	x	x
11.1	отнесенная в базовый капитал	x	805 695	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	805 695
12	Резервный фонд	27	0	x	x	x
12.1	отнесенная в базовый капитал	x	0	"Резервный фонд"	3	0

Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющихс я в наличие для продажи, признанной в составе капитала

За 2017 и 2016 года изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющихс я в наличие для продажи, признанной в составе капитала, составило:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, на начало отчетного периода	8 711 492	-157 796
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	17 799 293	11 160 731
Отражение на счетах доходов (расходов) в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихс я в наличие для продажи	14 797 801	2 687 062
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, на конец отчетного периода	11 712 983	8 315 873

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.

По состоянию на 1 января 2018 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% (на 1 января 2017 года - для норматива достаточности базового капитала Н1.1, - 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%).

На 01.01.2018 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 10,51% (на 01.01.2017г. – 7,74 %), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 10,51% (на 01.01.2017г. – 7,74 %), значение норматива достаточности собственных средства Н1.0 – 14,54% (на 01.01.2017г. – 13,08%).

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

Расчет показателя финансового рычага осуществляется в соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У. Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.01.2018 года, составляет 12,3%, по состоянию на 01.01.2017 – 8,6%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

- Рост основного капитала на 14 869 413 тыс. руб., связанный в первую очередь с увеличением уставного капитала Банка на 10,0 млрд. руб. в июне 2017 года;
- Уменьшение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 22 632 197 тыс. руб., в основном за счет снижения общей величины балансовых активов по форме 0409101.

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.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	56 499 350	41 629 937
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	459 741 447	482 373 644
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%) (в соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У)	12,3	8,6

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, не было.

По состоянию на 1 января 2018г. у Банка неиспользованные кредитные линии по получению кредитов в рамках межбанковского договора с АО «МСП БАНК» отсутствуют. (на 01.01.2017: 1 304 682 тыс. руб.)

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

10. Управление рисками и капиталом

10.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

10.1.1 Обзор принимаемых Банком значимых рисков, которым подвержен Банк

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.

В соответствии с Порядком идентификации рисков Группы ПАО «АК БАРС» БАНК в качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, процентный риск банковской книги и риск концентрации

Исходя из особенностей бизнес-модели Банка кредитный риск является наиболее крупным. 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 контрагентов перед Банком.

Рыночный риск – вероятность 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 Банка относят валютный, товарный, фондовый и процентный риски.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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.

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.

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

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

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.

10.1.2 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Стратегия риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью направлений деятельности Банка (розничное, корпоративное, инвестиционное бизнес-направление и операции на рынке межбанковского кредитования) и уровнем принимаемых на себя рисков.

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 рисками и 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.

Управление рисками и капиталом в Банке основано на следующих принципах:

- осведомленность об уровне риска;
- соответствие системы управления рисками и капиталом характеру и масштабу деятельности Банка;

- мониторинг и контроль уровня рисков;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- риск-культура;
- предотвращение конфликта интересов;
- соответствие регуляторным требованиям;
- раскрытие информации.

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.

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 отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, и управления совокупным уровнем рисков Банка.

Для рисков Банка, оцениваемых количественными методами, объем требуемого на покрытие капитала может определяться с применением регуляторных методов, а также с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь согласно разработанным методам/моделям оценки экономического капитала.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала в соответствии с разрабатываемой Банком методологией.

3) Установление риск-аппетита и лимитов.

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

Категории показателей риск-аппетита могут включать:

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

- показатели, характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость Банка.

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

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

Лимиты Банка устанавливаются как минимум:

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

По уровню иерархии лимиты подразделяются на:

- Лимиты первого уровня, устанавливаемые Банком в целях ограничения агрегированных показателей риска и обеспечения на верхнем уровне соответствия операционной деятельности Банка ожиданиям заинтересованных лиц/сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала;
- Лимиты второго уровня, устанавливаемые Банком в рамках и/или с учетом лимитов первого уровня и ограничивают показатели риска или агрегированные позиции Банка по видам риска, направлениям деятельности, по группам операций и в иных разрезах.

Структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов Банка первого и второго уровня.

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/Группы по инициативе структурных подразделений Банка и участников Группы 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.

Оценка потребности в капитале закреплена в Стратегии и Бюджете Банка. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала и целевые показатели эффективности использования капитала отражаются в Заявлении о риск-аппетите и Финансовом плане.

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/Группы, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается величина потерь Банка/Группы от реализации значимых рисков в случае реализации данного сценария.

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

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

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

6) Мониторинг и отчетность.

Мониторинг совокупного уровня рисков Банка включает в себя:

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

В Банке реализована система отчетности ВПОДК, целями которой являются:

- комплексный анализ степени подверженности Банка рискам по итогам обобщения информации по различным видам значимых рисков;
- контроль и прогнозирование уровня риска, достаточности капитала;
- информирование об уровне риска и достаточности капитала (в том числе о достижении сигнальных уровней, фактах нарушения установленных лимитов) Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками с периодичностью, установленной для соответствующих видов отчетов нормативными требованиями Банка России³;
- осуществление контроля и стратегического управления, учет предоставляемой информации при принятии решений, в том числе при определении вознаграждения исполнительных органов Банка;
- пруденциальный контроль (предоставление отчетов Банку России);
- постоянное совершенствование ВПОДК Банка на основе периодической оценки их качества (эффективности).

7) Независимая оценка ВПОДК Банка.

Оценка эффективности методологии ВПОДК Банка осуществляется независимым подразделением в составе Департамента рисков Банка.

Оценка эффективности процедур ВПОДК Банка осуществляется Службой внутреннего аудита Банка (СВА).

10.1.3 Информация о структуре органов управления, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом

Уполномоченные органы и структурные подразделения Банка в рамках процедур управления рисками и капиталом обладают следующими функциями и полномочиями:

Совет директоров Банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, а также нормативные документы, детализирующие отдельные положения Стратегии, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров;
- утверждает Заявление о риск-аппетите Банка, контролирует его соответствие Стратегии Банка, а также соблюдение риск-аппетита руководством Банка, принятие своевременных и адекватных мер в случаях нарушения пороговых значений показателей риск-аппетита;
- при принятии стратегических решений учитывает их влияние на риск-профиль Банка;
- утверждает лимиты первого уровня Банка, контролирует принятие своевременных и адекватных мер в случаях нарушения пороговых значений лимитов;

³ Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- утверждает сценарии стресс-тестирования и отчеты об итогах стресс-тестирования Банка;
- утверждает ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка;
- утверждает плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, плановые уровни достаточности капитала и целевые показатели эффективности использования капитала;
- утверждает плановые уровни рисков Банка в рамках Заявления о риск-аппетите;
- утверждает подходы к организации систем управления значимыми рисками Банка;
- утверждает отчеты о значимых рисках, размерах и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов Банка, о результатах мониторинга показателей риск-аппетита и лимитов первого уровня Банка;
- обеспечивает проведение оценки эффективности методологии и процедур управления рисками и капиталом Банка/Группы и их соответствия регуляторным требованиям;
- выполняет иные функции в рамках компетенции Совета директоров, определенной в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Правление Банка

- рассматривает и выносит на Совет директоров внутренние документы в сфере управления рисками и капиталом Банка, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров;
- утверждает процедуры идентификации рисков Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание структуры, уровня и достаточности капитала Банка на плановом уровне;
- обеспечивает наличие соответствующих риск-профилю Банка процессов и процедур управления рисками и капиталом, а также интеграцию ВПОДК в систему стратегического планирования Банка, финансового планирования, процесса принятия решений, а также систему премирования Банка;
- утверждает методологические документы, регулирующие отдельные аспекты управления значимыми рисками и капиталом Банка, в том числе процедуры стресс-тестирования рисков и капитала Банка;
- обеспечивает соблюдение риск-аппетита и лимитов, включая своевременное принятие мер по недопущению случаев нарушения показателей риск-аппетита и лимитов, а также обеспечивает своевременное и адекватное реагирование на случаи нарушения пороговых значений показателей риск-аппетита и лимитов и информирование Совета директоров о фактах нарушения;
- рассматривает/утверждает отчеты в рамках ВПОДК, в том числе отчеты о значимых рисках, о размерах и достаточности капитала, поддержании планового уровня и структуры капитала и планового уровня достаточности капитала, о результатах мониторинга показателей риск-аппетита, лимитов первого и второго уровня Банка;
- управляет структурой, уровнем и достаточностью капитала Банка в рамках установленных параметров риск-аппетита и лимитов;
- обеспечивает соответствие деятельности Банка плановой структуре и уровню принимаемых Банком рисков;
- организует работу комитетов, ответственных за управление значимыми рисками Банка;
- выполняет иные функции в рамках компетенции Правления, определенные соответствующими внутренними документами Банка.

Департамент рисков Банка

- разрабатывает и актуализирует Стратегию управления рисками и капиталом, а также иные внутренние нормативные документы в области управления рисками и капиталом, соответствующие масштабу деятельности и сложности совершаемых операций Банка;
- организует процесс идентификации рисков на уровне Банка;
- формирует предложения по риск-аппетиту и лимитам Банка;
- осуществляет контроль соблюдения риск-аппетита и лимитов, совместно со структурными подразделениями Банка разрабатывает меры по устранению / недопущению нарушений пороговых значений лимитов;

- отвечает за агрегирование информации о значимых рисках Банка, в том числе в целях раскрытия информации;
- проводит оценку капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, в целях оценки достаточности капитала Банка;
- проводит стресс-тестирование значимых рисков и капитала Банка;
- готовит и представляет отчетность в рамках ВПОДК, в том числе отчеты о значимых рисках, о размерах и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов, о результатах мониторинга показателей риск-аппетита, лимитов первого и второго уровня Банка;
- своевременно оповещает Совет директоров и Правление Банка о нарушениях пороговых значений риск-аппетита и лимитов, которые могут привести к нарушению риск-аппетита Банка и угрожают финансовой устойчивости Банка;
- проводит регулярную оценку эффективности методологии оценки рисков согласно утвержденным внутрибанковским документам.

Финансовый департамент Банка

- осуществляет планирование капитала Банка в рамках финансового планирования, включая показатели рентабельности капитала и активов, осуществляет контроль выполнения планов, участвует в планировании капитала Банка в рамках стратегического планирования;
- разрабатывает и выносит на рассмотрение Правления проекты основных направлений развития Банка;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по бизнес-планированию Банка;
- осуществляет оценку достаточности и эффективности использования капитала Банка;
- представляет данные для подготовки отчетности в рамках ВПОДК, в том числе о размерах и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов;
- выполняет иные функции в рамках компетенции Департамента, определенные соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка

- осуществление контролирующих функций в соответствии с внутрибанковскими документами, регламентирующими деятельность Службы.

Служба внутреннего аудита Банка

- осуществляет оценку соответствия ВПОДК Банка, иных внутренних нормативных документов в области управления рисками и капиталом требованиям законодательства Российской Федерации, внутренним нормативным документам Банка;
- в процессе разработки настоящей Стратегии осуществляет оценку соответствия ВПОДК новым условиям деятельности Банка, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- проверяет полноту применения и эффективность процедур управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет информирование Совета директоров Банка о результатах проведенных проверок ВПОДК Банка;
- выполняет иные функции в рамках компетенции Службы, определенные соответствующими внутренними документами Банка.

Прочие структурные подразделения Банка

- несут ответственность за эффективное управление рисками в рамках своего подразделения;
- осуществляют деятельность в рамках системы действующих лимитов и утвержденных показателей риск-аппетита Банка;
- внедряют меры для соблюдения утвержденных лимитов;
- реализуют утвержденные меры по снижению рисков/устранению нарушения лимитов/сигнальных уровней в рамках своей компетенции;
- своевременно принимают меры для обеспечения эффективного управления значимыми рисками и соблюдения риск-аппетита и лимитов;

- своевременно информируют Департамент рисков Банка о нарушении операционных лимитов, которые могут привести к нарушению пороговых значений лимитов первого/второго уровня и/или риск-аппетита Банка;
- предоставляют Департаменту рисков Банка информацию, необходимую для реализации ВПОДК Банка, в том числе для подготовки регулярной отчетности по ВПОДК.

Организационная структура Банка выстроена таким образом, чтобы обеспечить независимость функции управления рисками и контроля от функции совершения операций (заключения сделок), связанных с принятием рисков.

10.1.4 Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчетность в области банковских рисков предназначена для обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных/территориальных подразделений необходимым объемом информации о значимых рисках, изменениях внешней среды и их влиянии на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями (бизнес-направлениями) Банка;
- об использовании структурными подразделениями / бизнес-направлениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями / бизнес-направлениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность по рискам охватывает все уровни управления и составляется:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителю Департамента рисков Банка, руководителям территориальных и структурных подразделений;
- для целей стратегического управления: управленческая отчетность о состоянии рисков в Банке, в том числе в форме отчета о значимых рисках, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров: отчетность о значимых рисках и состоянии системы управления рисками в Банке, которая готовится в соответствии с планом работы Комитета по рискам Совета директоров и предоставляется на Совет директоров с установленной периодичностью.

Обзор системы отчетности по ВПОДК

№	Наименование отчета	Периодичность	Получатели
1.	О значимых рисках Банка		
1.1	О значимых рисках Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Совет директоров (далее – СД)
1.2	О результатах мониторинга показателей риск-аппетита Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	СД
1.3	Об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, и использовании выделенных им лимитов	ежедневно	Директор Департамента рисков (далее – ДР)
1.4	О результатах мониторинга лимитов первого уровня Банка	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	СД
1.5	О результатах мониторинга лимитов второго уровня Банка	1 раз в месяц	Правление
1.6	О фактах нарушения Банком риск-аппетита, лимитов, обязательных нормативов	по мере выявления	Директор ДР, Правление, СД

1.7	О результатах идентификации значимых рисков Банка	1 раз в год	Правление
2. О выполнении обязательных нормативов Банка			
2.1	О выполнении обязательных нормативов Банка	ежедневно	Директор ДР, Директор Финансового департамента (далее – ФД)
		1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	СД
3. О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка			
3.1	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно	Директор ДР, Директор ФД
		1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	СД
4. О результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка			
4.1	О результатах стресс-тестирования Банка	1 раз в год	Правление, СД
5. О результатах выполнения ВПОДК Банком			
5.1	О результатах выполнения ВПОДК Банком	1 раз в год	Правление, СД
6. Прочая отчетность			
6.1	О результатах проверок СВА Банка в рамках ВПОДК Банка	не реже 1 раза в год ⁴	СД, Руководители структурных подразделений
6.2	Прочие отчеты	определяется индивидуально	определяются индивидуально

10.1.5 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Раскрывая информацию о рисках, Банк руководствуется Положением «О коммерческой и банковской тайне» в целях ограничения широкого доступа к отдельным видам информации, являющейся конфиденциальной.

К информации, составляющей коммерческую тайну для целей раскрытия информации о рисках, Банк относит:

- перспективные и текущие показатели по организационной и финансовой деятельности Банка, программ инновационно-коммерческой деятельности, показатели планирования и анализа деятельности подразделений;
- порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- сведения, раскрывающие генеральную линию и тактику Банка в валютных и кредитных вопросах;
- сведения о составе партнеров, контрактов и конкурентов Банка, взаимоотношениях с ними, о производственной, торговой и финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности клиентов и партнеров Банка;
- иную информацию, признаваемую сведениями, составляющими коммерческую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации⁵ и внутренними нормативными документами Банка.

К информации, составляющей банковскую тайну для целей раскрытия информации о рисках Банк относит:

- сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов/ корреспондентов Банка и состоянию расчетов; учетные документы и выписки по счетам клиента/ корреспондента;
- персональные сведения о клиентах и владельцах счетов и вкладов, сведения о платежеспособности и задолженности клиента, об остатках средств на рублевом и

⁴ Если такая проверка предусмотрена Планом работы Службы внутреннего аудита.

⁵ в том числе Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», Гражданский Кодекс Российской Федерации.

- валютном счетах и вкладах;
- иную информацию, признаваемую сведениями, составляющими банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

10.1.6 Процедуры контроля со стороны органов управления

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка и внутренними документами и политиками управления рисками и капиталом контроль функционирования системы управления рисками осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы Банка.

Органы управления и подразделения-участники процедур контроля с описанием реализации контрольных функций приведены в таблице ниже.

Орган управления / структурное подразделение	Механизм осуществления контроля
Совет директоров при поддержке комитетов Совета директоров, Правление и Председатель Правления Банка	Контроль осуществляется на основании результатов анализа регулярно предоставляемой отчетности, отражающей уровень рисков Банка. Совет директоров, Правление контролируют соответствие профиля рисков Банка стратегическим параметрам ее деятельности и установленным показателям риск-аппетита, а также достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков.
Департамент рисков Банка	В целях контроля проводит мониторинг текущего уровня риска Банка, обеспечивает оперативное информирование органов управления Банка о соблюдении лимитов, осуществляет поддержку эффективного функционирования системы управления рисками.
Служба внутреннего контроля Банка	Осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих внутрибанковские процессы в рамках системы управления рисками законодательным актам РФ, нормативно-правовым актам Банка России.
Служба внутреннего аудита Банка (СВА)	Осуществляет независимую оценку эффективности системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов и планом работы СВА на календарный год, утверждаемым Советом директоров Банка.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в бизнес-процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким процедурам в Банке, в частности, относятся следующие:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликта интересов;
- внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом с целью соблюдения установленных ограничений на уровень риска;
- контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности;
- контрольные процедуры, направленные на предоставление сотрудникам минимально необходимых прав доступа к информационным системам;
- встроены в процессы процедуры контроля соблюдения требований достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию), разделение прав доступа к данным, обеспечиваемое при построении процессов.

10.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка

10.2.1 Информация по кредитному риску

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- Риск дефолта – риск возникновения убытков в связи с неспособностью или нежеланием контрагента выполнять контрактные обязательства в полном объеме и (или) своевременно;
- Риск залоговой стоимости – риск возникновения убытков в связи с ненадлежащей оценкой залога, его обесценением или полной утерей, приводящей к недостаточному обеспечению сделки;
- Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным

сделкам. Кредитный риск контрагента является подвидом кредитного риска. В рамках настоящего Положения, если не оговорено иное, под общей формулировкой «кредитный риск» следует понимать и кредитный риск контрагента;

- Кредитный риск эмитента – риск возникновения у Банка/участника Группы убытков в связи с невыполнением обязательств эмитентом ценных бумаг.

В целях полного и своевременного выявления рисков, а также выбора способов управления кредитным риском Банк на регулярной основе проводит процедуру идентификации рисков, в рамках которой осуществляется проверка релевантности и значимости для Банка каждого вида кредитного риска.

Перечень операций (сделок), несущих кредитный риск, определен Положением о порядке управления кредитным риском.

Банк проводит оценку кредитного риска на уровне заемщиков / контрагентов, отдельных сделок и проектов и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Расчет показателей и оценка кредитного риска представляет собой оценку факторов кредитного риска. Методы и модели оценки риска включают в себя как оценку риска заемщика, так и риска, обусловленного спецификой используемого финансового инструмента.

Для оценки кредитного риска Банк применяет следующие методы:

- Экспертные рейтинговые модели – метод комплексной экспресс-оценки кредитного качества контрагента, основанный на анализе совокупности количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых, включая кредитную историю) показателей деятельности контрагента. Рейтинговые модели описаны в соответствующих методиках оценки кредитного риска.
- Статистические модели – метод оценки вероятности дефолта контрагента (PD) и/или иных показателей кредитного риска (LGD, EAD) на основе анализа статистики зависимости показателя кредитного риска от финансовых и нефинансовых характеристик контрагентов выделенного для моделирования сегмента. Банк допускает использование собственных статистических моделей (основанных на статистике по контрагентам Банка) и внешних моделей (основанных на внешней статистике) с учетом валидации на собственных данных. Статистические модели описаны в соответствующих методиках и регламентах построения статистических моделей
- Скоринговые модели – статистические модели, применяемые для балльно-скоринговой оценки заемщиков-физических лиц. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, информация из внешних источников (БКИ).
- DCF-метод (Discounted Cash Flow) – оценка разрыва между стоимостью будущего потока поступлений денежных средств и стоимостью платежей по кредитным и приравненным к ним обязательствам контрагента, приведенным к заданной дате.
- Винтажный анализ – анализ информации о количестве и объемах выданных кредитов и перехода этих кредитов в категорию проблемной задолженности.
- Roll-rate – анализ на основе миграционных коэффициентов, определяющих вероятность перехода кредита из одной категории просроченной задолженности в другую. Под категорией, как правило, понимается длительность просроченной задолженности.
- Оценка уровня проблемных кредитов (NPL) – определение доли проблемной задолженности с заданной длительностью просроченных платежей в общей сумме портфеля активов.

Кредитный риск по кредитному портфелю юридических и физических лиц Банк оценивает в разрезе ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе и объединенных в портфели однородных ссуд.

Для целей организации системы управления кредитным риском, в частности, оценки кредитного риска портфеля юридических лиц и физических лиц, Банк выделяет следующие категории контрагентов (клиентские сегменты):

- Финансово-кредитные учреждения;
- Корпоративные контрагенты;
- Корпоративные контрагенты в рамках инвестиционного кредитования и проектного финансирования;
- Страховые организации;

- Индивидуальные предприниматели;
- Субъекты РФ и муниципальные образования;
- Инвестиционные и финансовые компании – профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- Лизинговые компании;
- Сельскохозяйственные компании;
- Строительные компании;
- Торговые компании;
- Суверенные эмитенты;
- Корпоративные контрагенты – нерезиденты РФ;
- Физические лица (работающие по найму);
- Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей / собственники бизнеса;
- Физические лица категории «значимые клиенты»;
- Адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов, адвокатских бюро или юридических консультациях;
- Нотариус, занимающийся частной практикой/Адвокат, имеющий собственный адвокатский кабинет.

Для целей покрытия ожидаемых потерь по кредитному риску Банк создает резервы на возможные потери по кредитному риску.

При расчете величины резервов Банк использует следующие подходы:

- методология, описанная в Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- методология, описанная в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- методики оценки кредитного риска, разработанные для формирования резервов под обесценение по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) для целей формирования отчетности Банка по МСФО. В данных методиках применяются такие методы и показатели как Roll-Rate, Винтажный анализ, DCF-метод; метод оценки уровня PD и LGD; метод экспертной оценки вероятных потерь по отдельным категориям контрагентов, оцениваемым на индивидуальной основе.

Методология оценки требований к капиталу и потерь по кредитному риску.

Для целей оценки регуляторных показателей достаточности капитала Банк использует регуляторный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Для целей подготовки управленческой отчетности Банк может применять подходы на основе внутренних оценок кредитного риска.

Установление лимитов на кредитный риск.

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

При оценке объема необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России №180-И. Совокупный объем необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банка/Группы определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с указанной Инструкцией, на утвержденный Советом директоров Банка плановый (целевой) уровень достаточности собственного капитала.

Величина капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$НК_{CR} = RWA_{CR} * ДК_{целевая}$$

где

НК_{CR} – капитал, необходимый для покрытия кредитного риска Банка/Группы;

RWA_{CR} – активы Банка/Группы под кредитным риском, взвешенные с учетом риска, определяемые в соответствии с положениями Инструкции Банка России №180-И;

$DK_{целерая}$ – целевой (плановый) уровень достаточности собственного капитала.

В рамках реализации лимитной политики Банк дополнительно устанавливает лимиты операционного уровня, в том числе лимиты кредитования, лимиты, ограничивающие кредитный риск по сделкам на финансовых рынках и сделкам с ценными бумагами неторгового портфеля. Порядок установления и мониторинга лимитов операционного уровня определяется внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование значимых рисков, в том числе кредитного риска.

На основании результатов стресс-тестирования кредитного риска формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка руководством Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируются подходы к выявлению, оценке и мониторингу кредитного риска Банка.

Структура показателя достаточности капитала⁶

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал Банка)	78 110 998	70 360 826
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	537 350 335	537 904 938
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	161 872 167	208 761 511
сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	22 607 129	55 403 290
сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (код 8807, код 8762 и код 8735)	604 449	966 157
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	35 601 286	25 927 907
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	46 851	110 613
величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	35 493	75 280
Величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)	19 782 402	-
величина операционного риска (ОР)	40 821 024	35 426 238
величина рыночного риска (РР)	120 164 427	74 579 865
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847	1 219 120	354 008
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	37 154 689	90 820 410
операции с повышенными коэффициентами риска, совершенные после 01 мая 2016 года (ПКв)	1 955 118	1 753 474
корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-758 963	-8 111 427
величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (коды: 8859, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865) - ПКр	1 809 716	464 780
величина кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, предусматривающие применение повышенных коэффициентов риска (код 8839.1)	0	29 526
показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом (БК)	94 231 646	51 340 398
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)	203 781	2 906
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	14,54	13,08

⁶ Данные приведены в соответствии с формой 0403135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов активов и основных инструментов.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
2 группа активов	3 106 812	4 359 935
3 группа активов	700	2 383
4 группа активов	152 527 931	203 319 192
5 группа активов	6 236 724	1 080 001
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	161 872 167	208 761 511

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		
Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов)	Резервы	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность	254 196 837	33 150 152	200 730 020
Средства на корсчетах	13 836 664	15	1 499 742
Вложения в ценные бумаги	33 936 960	1 985 859	106 845 630
Условные обязательства кредитного характера	77 676 498	3 992 419	35 601 286
Производные финансовые инструменты	31 234		46 851
Средства в доверительном управлении	17 864 527	415 099	19 681 715
Средства на брокерских счетах	1 522 471	15 225	391 884
Клиринговые операции	654 565	0	34 287
Прочие активы	28 765 839	3 893 459	12 053 160
Итого совокупный объем кредитного риска (сумма данных строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала)	428 485 595	43 452 228	376 884 574

Кредитный риск контрагента

Банк осуществляет несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Для целей настоящего отчета сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- 1) Договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2) Договор купли-продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не ранее третьего рабочего дня после заключения договора;
- 3) Договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

Величина кредитного риска по ПФИ на основе стандартизованного подхода (методика, предусмотренная Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ №180-И)) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива:

При принятии решений, определяющих стратегию деятельности на рынке ПФИ Банк учитывает риски, которые могут угрожать его деятельности, выражающиеся в неправильном или недостаточно обоснованном определении видов ПФИ. Так, если стоимость финансовых контрактов, заключенных с контрагентом, имеет отрицательную корреляцию с кредитным качеством данного контрагента, возникает «неправильная направленность» кредитного риска (Wrong Way Risk (WWR)).

Таким образом, при осуществлении сделок на рынке ПФИ Банк учитывает:

- общий WWR возникающий, когда кредитное качество контрагента связано с теми же общими макроэкономическими факторами, которые оказывают влияние на стоимость инструмента;
- валютный WWR реализуемый, когда компания, имеющая рублевую выручку и заключившая валютный ПФИ, обязательства по которому номинированы в иностранной валюте, понесет убыток в случае падения курса рубля;
- процентный WWR имеет место для компании, выплачивающей плавающую ставку в процентном свопе, если при этом она уже имеет обязательства, формируемые с учетом плавающих процентных ставок;
- специфический WWR определяемый как ситуация, когда кредитное качество контрагента и стоимость инструмента зависят от одних факторов, связанных со спецификой деятельности самой компании (например: покупка страховки на компанию у самой же компании или дочерней компании; использование акций компании в качестве обеспечения по сделке с этой же компанией).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
текущий кредитный риск по ПФИ	0	30 348
потенциальный кредитный риск по ПФИ	31 234	32 213
Общая величина кредитного риска по ПФИ	31 234	62 561

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках системы лимитов, включающей:

- лимиты на контрагентов по межбанковским операциям, в том числе операциям прямого и обратного РЕПО и операциям с ПФИ;
- лимиты на дисконты по операциям РЕПО;
- лимиты на инструменты, принимаемые в обеспечение по сделкам.

При установлении Банком лимитов на контрагентов во внимание принимаются срочность проводимых операций, тип контрагента (профессиональные участники рынка ценных бумаг, финансово-кредитные учреждения, прочие юридические лица, физические лица) и принцип неттинга взаимных обязательств по жестко заданным условиям.

Оценка кредитных рисков при установлении и мониторинге лимитов на контрагентов проводится на основе кредитных рейтингов контрагентов, а также учитывает риски инструментов, выступающих предметом сделки либо залогом по сделке. При установлении лимитов на контрагентов также учитываются лимиты более высокого уровня: установленные на кредитный риск и риск концентрации.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной ссудной задолженности⁷

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2018г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	82 422	1 050 592	580 561	3 833 046
Индивидуальные предприниматели	3 591	0	695	282 275
Физические лица	408 497	447 156	332 801	6 124 057
Итого просроченной кредитной задолженности	494 510	1 497 748	914 057	10 239 378

Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2017г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	877 948	849 897	195 951	4 152 573
Индивидуальные предприниматели	4 970	553	122 383	205 525
Физические лица	504 757	559 826	482 960	7 651 298
Итого просроченной кредитной задолженности	1 387 675	1 410 276	801 294	12 009 396

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Корпоративные клиенты	2 498 459	3 048 162	-
Индивидуальные предприниматели	123 217	163 344	-
Физические лица	2 540 125	4 772 386	-
Итого просроченной кредитной задолженности	5 161 801	7 983 892	-

Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2017г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Корпоративные клиенты	1 457 584	4 618 785	-
Индивидуальные предприниматели	133 934	199 497	-
Физические лица	3 570 680	5 628 161	-
Итого просроченной кредитной задолженности	5 162 198	10 446 443	-

⁷ По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Пролонгация	3 619 850	10 067 103
Снижение процентной ставки	5 997 373	4 370 243
Изменение графика уплаты процентов	-	39 723
Увеличение суммы лимита	-	130 715
Изменение графика уплаты основного долга	-	2 316 909
Изменение порядка расчета процентной ставки	-	2 120 000
Другие	-	2 897 792
Итого реструктурированной задолженности	9 617 223	21 942 484

Реструктуризация задолженности была проведена в виде пролонгаций, изменений графиков уплаты процентов, изменения графика уплаты основного долга и др. Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подвергшейся реструктуризации.

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты	9 396 759	21 663 630
Индивидуальные предприниматели	220 376	209 190
Физические лица	88	69 664
Итого реструктурированной задолженности	9 617 223	21 942 484

Классификация активов по категориям качества

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		
	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	95 556 781		
2 категория качества	141 938 587	2 282 757	1 918 860
3 категория качества	20 225 879	5 272 475	3 795 571
4 категория качества	38 652 998	22 517 756	18 153 378
5 категория качества	17 205 926	17 115 522	15 579 109
Итого активов	313 580 171	47 188 510	39 446 918

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017		
	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	70 935 083	-	-
2 категория качества	196 333 136	3 799 486	3 354 182
3 категория качества	53 606 365	13 325 155	10 385 300
4 категория качества	8 255 206	5 892 300	1 965 535
5 категория качества	19 311 258	19 070 848	15 319 766
Итого активов	348 441 048	42 087 789	31 024 783

За 2017 год сумма резерва возросла на 8 422 135 тысяч рублей. В разрезе категорий изменение резерва распределилось следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Изменение резерва	1 435 322	6 589 729	-16 187 843	-259 343
<i>(-) создание, (+) восстановление</i>				

Совокупный кредитный риск Банка на 01 января 2018 года без учета результатов применения методов его снижения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный уровень кредитного риска, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность, итого, в том числе:	254 770 472	38 209 312	15,0%
кредитных организаций	41 125 427	667	0,0%
юридических лиц (кроме кредитных организаций)	148 146 538	31 012 585	20,9%
физических лиц	65 498 507	7 196 060	11,0%

Распределение среднего валового риска за 2017 год в разрезе типов активов представлено ниже:

	Средний уровень резервирования в отчетном периоде, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность, итого, в том числе:	14,1%
кредитных организаций	0,0%
юридических лиц (кроме кредитных организаций)	17,3%
физических лиц	12,2%

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Положением Банка об оценке имущественного залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц.

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка, используются следующие подходы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

После проведения всех расчетов производится согласование полученных данных путем присвоения результату, полученному каждым подходом, соответствующего весового коэффициента.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности (для движимого и недвижимого имущества) с целью контроля за его наличием и состоянием;
- информационной доступностью – сведения о предмете залога должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Банка, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;
- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;
- достаточной степенью ликвидности, т. е. быть быстро реализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Степень ликвидности в зависимости от сроков реализации имущества:

- высокая – срок реализации менее 90 дней,
- приемлемая – срок реализации до 180 дней,
- ограниченная – срок реализации до 270 дней,
- низкая – срок реализации более 270 дней.

Имущество, имеющее низкую ликвидность, не может рассматриваться в качестве имущественного залогового обеспечения.

Для оформления договора залога, определяется залоговая стоимость имущественного обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от качественных характеристик имущества, сроков и условий хранения/эксплуатации имущества, прочих характеристик, влияющих на ликвидность имущества. Понижающий коэффициент учитывает также затраты, связанные с реализацией имущественного залогового обеспечения.

В случае поступления информации об утрате, уменьшении стоимости имущества или замене предмета залога без согласования с Банком, нарушения условий хранения или использования, создающего угрозу утраты или повреждения имущества, ухудшении качества или повреждении заложенного проводится внеплановая проверка фактического наличия, количества, состояния и соответствия условий эксплуатации заложенного имущества требуемым условиям.

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Переоценка предмета залога в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в следующих случаях:

- реструктуризация (в т.ч. пролонгация) кредита;
- замена предмета залога, освобождения части предмета залога при частичном возврате суммы предоставленного кредита;
- прочие изменения условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента, за исключением изменений, касающихся снижения процентной ставки по кредитному договору.

Определение и последующая актуализация справедливой стоимости закреплено Порядком определения справедливой стоимости имущественного залогового обеспечения при формировании Банком резервов на возможные потери.

Кредитной системой, на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал инициируется процесс актуализации справедливой стоимости обеспечения.

Периодичность проведения Мониторинга:

Группа риска	Вид заложенного имущества	Общий размер текущей задолженности Клиента перед Банком по действующим кредитным договорам, обеспеченным залогом	Минимальная периодичность проверок
1 группа (минимальный уровень риска)	Недвижимое имущество (исключение составляют объекты незавершенные строительством, воздушные морские и речные суда).	≤ 20 000 000 руб.	не проводится*
	Оборудование, фактически неотделимое от недвижимости, и относящееся к бизнес-образующему имуществу, что является гарантией его сохранности и работоспособности. Имущество, заложенное по кредитам лизинговых компаний, в связи с тем, что контроль за имуществом в обязательном порядке осуществляется со стороны лизинговой компании.	> 20 000 000 руб.	1 раз в 12 месяцев
2 группа (средний уровень риска)	Автотранспортные средства и спецтехника.	≤ 7 000 000 руб.	не проводится*
	Оборудование, демонтаж которого является осуществимым и экономически целесообразным. Объекты незавершенного строительства. Морские, воздушные и речные суда. Товарные автомобили и спецтехника	> 7 000 000 руб.	1 раз в 6 месяцев
3 группа (высокий уровень риска)	Товары в обороте	≤ 7 000 000 руб.	не проводится*
		> 7 000 000 руб.	1 раз в 3 месяца

*Если ссуда оценивается на индивидуальной основе и при этом обеспечение учитывается в расчете РВПС, РВП то периодичность его мониторинга устанавливается в соответствии со следующими сроками:

- 1 раз в 12 месяцев для обеспечения с 1 группой риска,
- 1 раз в 6 месяцев для обеспечения со 2 группой риска,
- 1 раз в 3 месяца для обеспечения с 3 группой риска.

По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении стоимости обеспечения выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога, а также с проведенного анализа рынка соответствующего сегмента.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты	1 540 259	2 084 990
Объекты недвижимости	86 708 058	96 172 389
Залог права требования	15 851 555	17 396 832
Транспортные средства	12 401 394	14 961 554
Товары в обороте	5 917 465	7 640 356
Производственное оборудование	12 068 303	10 418 021
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	30 956 078	16 915 521
Прочее	13 451 260	13 899 502
Итого	178 894 372	179 489 165

На 1 января 2018 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 30 242 656 тыс.руб. (на 1 января 2017 года 41 919 357 тыс.руб.).

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И

Ниже приведены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И, указаны в величине, полученной после применения установленных инструкцией дисконтов (например, в части требований, номинированных и фондированных в рублях, в размере 80% от текущей справедливой стоимости ценной бумаги, предоставленной в обеспечение) по состоянию на 01.01.2018.

на 01.01.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма фактически созданного резерва
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	1 856 150	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	8 748 133	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	577 529	0

на 01.01.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма фактически созданного резерва
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации	234 953	0
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования при наличии договора страхования ЭКСАР	55 000	0
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	1 433 784	0
Кредитные требования в части, обеспеченной номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами, находящимися в залоге в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг	25 190	0
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	4 681 053	0
Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития	716 055	0

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

По состоянию на 1 января 2018 года права требования по кредитным договорам, переданные в качестве обеспечения по межбанковским займам, отсутствуют (на 1 января 2017 года сумма переданных АО «МСП Банк» прав требований составляла 3 115 850 тыс.руб., привлеченные средства - 2 950 172 тыс.руб., сроком от 3-х до 7 лет).

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018*

(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:	13 154 988	0	438 498 289	72 137 785
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 969	0	43 334 501	0
2.1	кредитных организаций	0	0	231 154	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	46 969	0	43 103 347	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 458 219	0	116 628 041	71 155 566
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	51 680 116	16 039 185
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 082	0	50 014 935	16 028 859
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 665 181	10 326
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 453 822	0	64 947 925	55 116 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 453 822	0	59 333 052	53 867 649
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 614 873	1 248 732
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 312 496	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 059 396	0	29 638 670	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	590 404	0	178 743 367	982 219
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	64 059 937	0
8	Основные средства	0	0	3 265 508	0
9	Прочие активы	0	0	515 769	0

* 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 ценных бумаг

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации составили 3 836 490 тыс.руб. (1 января 2017 года 4 266 434 тыс.руб.), которые представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в ЦБ РФ ценных бумаг составила на 1 января 2018г. 66 476 844-тыс.руб. (на 01.01.2017: 42 011 013 тыс.руб.).

Банк также предоставляет в качестве обеспечения ценные бумаги по договорам репо (см. «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО»).

На 01.01.2018г. также как и на 01.01.2017 г. средства Банка России не привлекались.

По состоянию на 01 января 2018 года ценных бумаг, заблокированных на специальных счетах в Банке России, нет.

10.3 Информация по рыночному риску

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным целям.

К рыночному риску относятся:

- фондовый риск,
- процентный риск,
- валютный риск,
- товарный риск.

Банк / Группа проводит идентификацию рыночного риска:

- на ежегодной основе в соответствии с Порядком идентификации рисков в рамках процедуры идентификации значимых рисков;
- в процессе утверждения новых продуктов, подверженных рыночному риску;
- при осуществлении операций, несущих рыночный риск.

Банк проводит расчет показателей рыночного риска для регуляторных целей и определения потребностей в капитале по стандартизованному подходу в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Эффективность такого подхода проверяется при сравнении полученных результатов с результатами применения альтернативных моделей оценки рыночного риска.

Банк проводит расчет показателей рыночного риска в рамках управленческой отчетности по отдельным инструментам, подверженным рыночному риску, и на портфельной основе. Портфельная оценка риска проводится в соответствии со следующими правилами:

- оценка фондового риска в обязательном порядке производится по торговому портфелю долевых ценных бумаг и ПФИ, потенциальные потери по которым в значительной степени определяются волатильностью на фондовом рынке. Необходимость оценки фондового риска по переоцениваемой банковской книге определяется в зависимости от целей анализа, требований основных пользователей и типа отчетности, на основании которой проводится анализ;
- оценка валютного и товарного риска производится по всем валютным и товарным позициям соответственно, если данные риски признаются значимыми;
- оценка процентного риска в обязательном порядке производится по торговому портфелю долговых ценных бумаг и банковскому портфелю финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк использует модели агрегирования оценок рыночного риска, которые позволяют определить общий уровень рыночного риска и вклад в совокупную оценку отдельных составляющих (валютного, товарного, фондового и процентного рисков). Агрегирование производится по оценкам риска, полученным по любому из подходов (стандартизованный подход, VaR, ES и пр.).

Установление лимитов на рыночный риск.

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

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

При оценке объема необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует методику, установленную Положением Банка России № 511-П. Совокупный объем необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банка определяется путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с указанным Положением, на установленный в утвержденном порядке плановый (целевой) уровень достаточности собственного капитала.

Величина капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$НК_{MR} = PP * ДК_{целевая}$$

где

$НК_{MR}$ – капитал, необходимый для покрытия рыночного риска;

PP – величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П;

$ДК_{целевая}$ – целевой (плановый) уровень достаточности собственного капитала.

Банк использует различные способы реагирования на рыночный риск:

- уклонение от риска;
- сокращение риска;
- перераспределение риска;
- принятие риска.

В рамках управления рыночным риском в Банке реализована система регулярной отчетности.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование, в том числе рыночного риска. На основании результатов стресс-тестирования рыночного риска Банк формирует оценку возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка, принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению рыночным риском.

Регуляторная оценка рыночного риска

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 приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2018 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 85 656 461 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 41 947 298 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 января 2018 года данная величина составила 5 040 245 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 5 725 188 тыс.руб.);
- товарами, обращающимися на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота). По состоянию на 1 января 2018 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 987 392 тыс.руб., пассивы – 9 321 тыс.руб. (на 1

января 2017 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 900 950 тыс.руб., пассивы – 12 476 тыс.руб.);

- производными финансовыми инструментами, определяемыми в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". По состоянию на 1 января 2018 года по сделкам с ПФИ, включенным в расчет рыночного риска, отражены требования на сумму 3 046 716 тыс.руб. и обязательства на сумму 3 123 408 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - требования на сумму 17 778 186 тыс.руб. и обязательства на сумму 17 978 592 тыс.руб.).

Структура рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.	120 164 426	74 579 865
Процентный риск (ПР):	4 196 448	3 442 645
Общий	1 325 137	874 691
Специальный	2 871 311	2 567 954
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск (ФР):	4 836 874	1 905 055
Общий	2 418 437	952 527
Специальный	2 418 437	952 527
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск (ВР):	403 220	458 015
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск (ТР):	176 612	160 674
Основной товарный риск (ОТР):	146 711	133 271
Дополнительный товарный риск (ДТР):	29 901	27 403
Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

на 01.01.2018г./на 01.01.2017г.: РР = 12,6 х (ПР + ФР + ВР + ТР)

Управление риском инвестиций в долговые инструменты торгового портфеля

При расчете VaR облигационного портфеля Банк применяет модель модифицированного исторического VaR с горизонтом удержания позиции длительностью от 10 дней (в зависимости от ликвидности инструментов) и уровнем доверительной вероятности 99%, в том числе учитываются и возможные изменения кредитных спредов по инструментам.

В дополнение к методологии VaR для оценки риска долговых ценных бумаг Банк использует стресс-тестирование, моделируя рост ключевой ставки и расширение кредитных спредов под влиянием снижения цен на нефть и суверенного рейтинга РФ.

Анализ чувствительности, заключающийся в оценке потенциальных доходов (расходов) по портфелю долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, от изменения процентных ставок приведен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Портфель на 01.01.2018	Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентной ставки	
		на 100 б.п.	на 200 б.п.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.			
Облигации федерального займа	23 793 555	916 785	1 833 570
Государственные еврооблигации	6 295 470	237 181	474 361
Муниципальные облигации	1 216 919	61 857	123 714
Корпоративные облигации	11 247 218	230 659	461 318
Корпоративные еврооблигации	11 878 050	384 342	768 684
Итого долговых ценных бумаг	54 431 212	1 830 824	3 661 648

10.3 Риски инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Риски инвестиций в долевые инструменты, не входящих в торговый портфель (в том числе взятых в залог) связаны с тем, что вложения Банка в акции и доли участия могут не покрыться будущими доходами от их владения. Инструментами и способами управления данными рисками являются:

- установление системы лимитов на вложения в некотируемые долевые инструменты на портфельном уровне и на уровне отдельных инструментов;
- консолидация портфелей дочерних структур и принятие единых подходов к управлению риском и бюджетированию на уровне Группы.

В зависимости от существенности вложений и степени участия Банка в управлении применяются следующие модели оценки рисков:

- модель оценки возможного снижения стоимости чистых активов с учетом рейтинга компании-эмитента;
- модель оценки возможного снижения стоимости инвестиций, основанная на сравнительном анализе и прогнозе будущих потоков от инвестиций при консервативном сценарии развития событий.

Объем и структура долевых инструментов, не входящих в торговый портфель

(в тысячах российских рублей)	Вложения на 01.01.2018	Величина созданного резерва	Величина актива, принятого в уменьшение собственных средств (капитала)	Величина требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет нормативов достаточности	Коэффициент риска, применяемый к данному виду актива, %
Акции	5 239 157	98 133	105 568	1 908 734	
<i>финансовых организаций</i>	627 841	91 797	105 568	1 055 680	250%
				12 307	150%
<i>нефинансовых организаций</i>	5 611 316	6 337		840 747	150%
Доли участия	692 737	31 259	30 000	1 077 316	
<i>финансовых организаций</i>	170 563	367	30 000	340 392	250%
				0	150%
<i>нефинансовых организаций</i>	522 175	30 892		736 924	150%
Паи	380 933	3 809	0	299 970	КРФ
Итого долевых инструментов, не входящих в торговый портфель	7 312 828	133 201	135 568	3 286 020	

В соответствии с п.8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П в течение 2017 года вложения в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающие величину собственных средств (капитала) Банка, определенные в соответствии с требованиями пп.2.2.9, 2.4.3, 3.2.3 настоящего положения, исключаются из расчета собственных средств (капитала) Банка в размере 80% от совокупной рассчитанной суммы указанных вложений. Совокупная рассчитанная сумма указанных вложений по состоянию на 01 января 2018 года составила 0 рублей.

В соответствии с п.8.1.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П в течение 2017 года вложения в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающие величину собственных средств (капитала) Банка, определенные в соответствии с требованиями п.2.4 приложения к настоящему положению, исключаются из расчета собственных средств (капитала) Банка в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы указанных вложений. Совокупная рассчитанная сумма указанных вложений по состоянию на 01 января 2018 года составила 135 568 тыс.рублей.

За 2017 год Банком от инвестиций в ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

- получены дивиденды, в общей сумме 93 558,51 тыс. руб.
- получена прибыль от реализации в общей сумме 704 765,00 тыс. руб.

Учетная политика Банка не содержит отдельных норм в отношении учета долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель.

По целям инвестирования:

	Стоимость по балансу	Величина созданного резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиции с целью получения прибыли	6 094 578	102 105
Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	1 218 250	31 096
Итого:	7 312 828	133 1

Реализованные и нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствуют.

10.4 Информация по риску ликвидности

Риск ликвидности присущ деятельности Банка, его анализ проводится по всем операциям на индивидуальной или агрегированной основе и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является снижение вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, оптимизации 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 / Группа 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.

1) Коэффициентный метод анализа ликвидности.

Данный метод представляет собой 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.

2) Гэл-анализ ликвидности.

Гэл-анализ представляет собой анализ дисбалансов между будущими притоками и оттоками денежных средств в разрезе отдельных групп срочности и/или типов активов / обязательств.

- Для оценки дисбаланса ликвидности по группам срочности используется величина кумулятивного гэпа, который рассчитывается как разность между суммами активов и обязательств, определенными нарастающим итогом. Полученные результаты определяют дефицит либо избыток ликвидности.
- Для оценки структурного дисбаланса используется Матрица фондирования. Матрица фондирования делает акцент не на группах срочности активов / обязательств (хотя может быть ими дополнена), а на стабильности обязательств и соответствии типов активов и пассивов.

Основным способом оценки риска ликвидности является гэл-анализ по группам срочности. На основе полученных гэлов рассчитывается стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов.

Для целей оценки разрывов Банк проводит анализ в разрезе всех значимых⁹ валют. Если значимая валюта активов / пассивов является ликвидной, т.е. в течение 1 дня с момента возникновения необходимости Банк может конвертировать ее в рубли без существенных затрат (по сделкам купли-продажи, СВОП и пр), допускается проведение анализа по ликвидной валюте в рамках расчета рублевых гэпов.

Валидация моделей, используемых при оценке риска ликвидности включает в себя количественную и качественную валидацию. К количественным компонентам валидации относится бэк-тестинг, к качественным – функциональная проверка модели бизнес-экспертами на предмет соответствия целевого применения модели ее концепции, соответствующего внедрения модели в ИТ-системы, качества входных и выходных данных, а также однозначности представления данных в отчетности.

Установление лимитов на риск ликвидности.

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

Лимиты на риск ликвидности Банка ограничивают агрегированный показатель риска ликвидности Банка и обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям заинтересованных лиц, 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 (HKLR). Величина указанного показателя рассчитывается в соответствии с Методикой оценки риска. Величина капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принимается равной стоимости риска дополнительного фондирования дисбалансов в полном объеме.

Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку потенциального воздействия на финансовое положение Банка изменений в заданных факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

На основании результатов стресс-тестирования риска ликвидности формируется оценка риска ликвидности Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка руководством Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению риском ликвидности¹⁰.

В случае резкого роста риска ликвидности, ухудшения финансового состояния Банка могут быть применены действия по укреплению ситуации с ликвидностью при реализации стратегии самооздоровления, определения ключевых действий по обеспечению непрерывности выполнения и финансирования системно значимых функций кредитной организации.

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Распределение активов и пассивов по срокам возможного востребования (погашения)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
Активы								
1. Денежные средства	16 489 605	0	0	0	0	0	3 836 480	22 326 085
2. Средства в кредитных организациях	2 812 293	0	0	0	0	0	0	2 812 293
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 061 566	0	0	0	0	0	0	1 061 566

⁹ значимая валюта – номинированные в одной и той же валюте обязательства, в сумме превышающие 1% всех обязательств Банка.

¹⁰ В данном контексте под политикой управления риском ликвидности подразумевается комплекс мер, направленных на выявление, оценку и мониторинг риска

(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока	Итого
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	66 358 750	20 267 054	17 467 302	12 667 940	24 370 619	127 996 277	0	259 138 442
5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 345 521	484 832	238 326	16 421 559	719 204	94 652 247	2 692 666	147 923 926
6. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	326 395	0	0	0	9 213 341	0	9 541 636
7. Основные средства	0	0	0	0	0	0	3 690 826	3 690 826
8. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	29 137 034	29 137 034
9. Итого активов	114 077 735	21 080 781	17 675 698	26 089 999	25 089 723	232 061 865	39 757 016	475 831 817
Пассивы								
10. Средства кредитных организаций	10 997	0	26 342	0	26 342	79 025	0	142 706
11. Средства клиентов	121 746 061	60 610 267	58 987 271	40 618 640	35 513 129	42 696 079	0	350 052 337
12. Выпущенные долговые обязательства	1 614 840	426 264	722 620	276 164	154 250	259 419	0	3 455 577
13. Собственные средства	0	0	0	0	0	0	63 876 246	63 876 246
14. Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	43 439 865	43 439 865
15. Прочие обязательства	14 797 676	9 479	0	0	0	13 963	43 686	14 865 096
16. Итого обязательств	138 169 587	60 946 030	59 716 233	40 898 704	25 693 721	43 047 476	107 350 086	476 831 817
17. Разница активов и пассивов по срочности	-24 091 832	-39 865 249	-42 040 535	-14 609 705	-603 998	190 014 389	-67 603 070	0
18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	-24 091 832	-63 957 081	-105 997 616	-120 607 321	-121 411 319	67 603 070	0	0

Сформировавшиеся в отчете величины разницы активов и пассивов, Банка сгруппированных по срокам возможного востребования, обусловлены, прежде всего, тем, что в сумму средств клиентов категории срочности до 30 дней включается также весь объем средств клиентов, привлеченных на расчетные, текущие счета и счета «до востребования». Данный подход применяется при формировании отчета по форме 0409125. Вместе с тем, практика показывает, что в условиях продолжения основной деятельности Банка с учетом высокой диверсификации клиентской базы, преобладающая часть этих средств относится к условно-постоянным ресурсам, которые не будут востребованы клиентами в обычных условиях. Таким образом, сложившаяся разница полностью нивелируется объемом условно-постоянных средств клиентов, а также наличием в портфеле Банка значительного объема долговых ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ.

10.5 Процентный риск банковского портфеля

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

- Базисный риск – риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению рыночных процентных ставок;
- Риск опциональности – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с возможностью изменений условий по действующим контрактам, чувствительным к рыночным процентным ставкам;
- Риск несоответствия сроков – риск ухудшения финансового положения, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов;
- Риск непараллельного сдвига кривой – риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за изменения конфигурации кривой рыночных процентных ставок.

Показатели стоимости портфеля Банка, подверженного процентному риску банковской книги:

- дисбаланс портфеля в рамках группы срочности – разность между объемом всех активов и всех обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в

определенной группе срочности, выделенной по датам пересмотра процентных ставок финансовых инструментов;

- кумулятивный дисбаланс портфеля – разница нарастающим итогом между объемом активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитанная по нескольким группам срочности, выделенным по датам пересмотра процентных ставок финансовых инструментов.

Инструментами, подверженными процентному риску банковской книги, являются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, платежи по которым чувствительны к изменению рыночных процентных ставок.

Управление процентным риском банковского портфеля построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте.

Инструментами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения;
- лимитирование в отношении дисбаланса активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки (лимиты на GAP);
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли.

Основными методами оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

Мониторинг процентного риска и контроль лимитов

Банк рассчитывает необходимый капитал для покрытия риска концентрации (НККонсR) в соответствии с Методикой оценки риска концентрации.

В рамках мониторинга процентного риска банковской книги Департаментом рисков Банка на периодической основе осуществляется:

- анализ дисбалансов процентных активов / пассивов и их динамика;
- анализ величины процентного риска и ее динамика;
- контроль соблюдения лимитов по процентному риску.

По итогам мониторинга Департамент рисков Банка осуществляет периодический анализ состава и величины лимитов и может инициировать пересмотр лимитов в случаях изменения рыночной конъюнктуры, либо при наличии иных обстоятельств.

На 01.01.2018г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковской книге на горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов и на 200 базисных пунктов составила:

(в тысячах российских рублей)	Изменение процентной ставки:	
	на 100 б.п.	на 200 б.п.
Потенциальные доходы (расходы)	1 337 450	2 674 900

Потенциальные риски превышения краткосрочных пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, над аналогичными по срочности активами характерно для банковского сектора в целом, что частично нивелируется ожиданиями рынка по снижению ключевой ставки ЦБ РФ (консенсус-прогнозы) и возможностью Банка изменить ставки по уже выданным кредитам.

10.6 Операционный риск

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью общей системы управления риском в Банке.

Основными целями управления операционным риском являются обеспечение сохранности активов и капитала Банка, изменение и развитие Банка в целом посредством уменьшения возможных убытков и поддержания на приемлемом уровне принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами; повышения конкурентоспособности, надежности и безопасности Банка; совершенствования систем, процессов и технологий.

В зависимости от источника риска Банк/Группы выделяет следующие подвиды операционного риска:

- риск персонала;
- риск технологий бизнес-процессов;
- риск информационных технологий и АБС;
- риск форс-мажорных обстоятельств;
- правовой риск;
- риск противоправных действий третьих лиц.

Банк выделяет следующие основные факторы / события, способные усилить влияние и масштабы проявления консолидированного операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложной техники и систем обработки данных.

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков в Банке проводится:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску существующих бизнес-процессов как в целом по Банку, так и в разрезе подразделений;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес-процессов Банка и пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка;
- анализ нововведений, проводимых Банком, на этапе разработки.

Подразделения Банка на постоянной основе идентифицируют и оценивают операционные риски, возникающие при исполнении функций в пределах их компетенции, а также операционные риски, возникающие на стыке деятельности подразделений.

Разработка мероприятий по устранению/минимизации факторов операционного риска осуществляется подразделением - владельцем бизнес-процесса. В случае если операционный риск возник на стыке работы различных подразделений, разработка мероприятий по устранению/минимизации выявленных факторов операционного риска производится совместно подразделениями, на стыке деятельности которых возник риск.

Департамент рисков участвует в разработке мер по снижению уровня операционных рисков по запросам подразделений, в том числе вносит предложения по повышению эффективности контрольных процедур, направленных на минимизацию операционных рисков.

Результатом разработки мер может являться как план работ, подлежащий внедрению соответствующим подразделением, так и вынесение вопроса об утверждении объема работ по снижению риска на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Банком применяются следующие методы управления операционным риском:

1) Сокращение риска. Основные способы сокращения риска:

- Лимитирование подразумевает разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности.
- Моделирование бизнес-процессов.
- Оптимизация бизнес-процессов.
- Регламентирование и документирование операций.
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания Банка.

а также информации; резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка.

- Управление персоналом.
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемым Банком.
- Разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД) Банка.

2) Перераспределение риска. Основные способы перераспределения риска:

- Страхование.
- Аутсорсинг.

3) Уклонение от риска.

4) Принятие риска.

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и Базельского комитета по банковскому надзору («Базель II»).

При оценке объема необходимого капитала для покрытия операционного риска Банк использует методику, установленную Положением Банка России №346-П. Совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия операционного риска определяется путем умножения суммарной величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с указанным Положением, скорректированной на коэффициент 12,5, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка.

Величина капитала, необходимого для покрытия операционного риска, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$НК_{ОР} = ОР * 12,5 * ДК_{целевой}$$

где

$НК_{ОР}$ – капитал, необходимый для покрытия операционного риска;

ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №346-П;

$ДК_{целевой}$ – целевой (плановый) уровень достаточности собственного капитала.

По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составил 3 265 682 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 2 834 099 тыс.руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 40 821 025 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 35 426 238 тыс.руб.).

в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в т.ч.:	3 265 682	2 834 099
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	65 313 838	56 681 986
чистые процентные доходы	14 997 685	9 313 063
чистые непроцентные доходы	50 315 953	47 368 923
Операционный риск с учетом коэффициента взвешивания в целях расчета норматива достаточности капитала	40 821 025	35 426 238

10.7 Управление капиталом

Целью управления капиталом Банка является соблюдение интересов и защита прав акционеров, обеспечение непрерывности деятельности Банка через обеспечение достаточности Доступного капитала для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов.

Система управления капиталом направлена на решение следующих основных задач:

- Формирование достаточного объема капитала, обеспечивающего необходимые темпы экономического развития Банка, получение желаемого для Банка рейтинга кредитоспособности;

- Обеспечение регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- Оптимизация распределения сформированного капитала по видам деятельности и направлениям использования.

Основными компонентами процесса управления капиталом являются: контроль достаточности капитала и планирование капитала.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем соотнесения Доступного капитала с Требуемым капиталом. Требуемый капитал – это совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия существенных рисков.

Основным методом расчета Требуемого капитала является агрегирование Регулятивного капитала и капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, не учитываемых при расчете Регулятивного капитала. Регулятивный капитал – это минимальная величина собственных средств банка, необходимая для соблюдения нормативов, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ №180-И.

В целях перехода к методам, соответствующим международной практике оценки экономического капитала, применяются дополнительные методы расчета Требуемого капитала:

- ✓ стресс-тестирование по глобальным сценариям;
- ✓ агрегирование совокупного риска из доступных Банку оценок рисков статистическими методами.

В целях стресс-тестирования капитал рассчитывается для сценариев, основанных на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ). Исходными данными для стресс-тестирования капитала являются результаты стресс-тестирования значимых рисков, проведенного в соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования.

Планирование капитала является составной частью Стратегического и Финансового планирования, осуществляется с учетом риск-аппетита и результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры капитала, источников формирования капитала, лимитов капитала по бизнес-подразделениям.

22 мая 2017 года на Годовом общем собрании акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по акциям ПАО «АК БАРС» БАНК по результатам 2016 года.

Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года	-	-

10.9 Информация по риску концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания риска концентрации на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным перед Банком целям.

Выявление риска концентрации в отношении рисков, признанных значимыми, проводится на основе Порядка идентификации рисков. Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении кредитного риска:

- значительный объем требований к контрагенту / группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований в одном секторе экономики;
- значительный объем требований в одном субъекте РФ;
- требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- применение идентичных видов обеспечения, предоставленных одним контрагентом;
- значительный объем требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении рыночного риска:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа, подверженные рыночному риску;
- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов рыночного риска.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении риска ликвидности:

- значительный объем обязательств Банка перед крупными контрагентами;
- концентрация видов источников ликвидности, в том числе:
 - значительный объем средств кредитных организаций;
 - значительный объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
 - значительный объем вкладов (средств) физических лиц, в том числе ИП;
 - значительный объем выпущенных долговых обязательств;
 - значительный объем прочих видов обязательств.

Дополнительно может проводиться выявление следующих форм риска концентрации в отношении риска ликвидности:

- значительный объем притоков от одного контрагента или группы связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа, входящие в портфель высоколиквидных активов (буфер ликвидности).

Банк осуществляет выявление следующих дополнительных форм риска концентрации:

- значительный объем отдельных видов доходов;
- значительный объем позиций, подверженных отдельным видам / подвидам рисков;
- значительный объем вложений в отдельные продукты.

Установление и контроль лимитов риска концентрации

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

Лимиты на риск концентрации устанавливаются на нескольких уровнях:

- Лимиты первого уровня ограничивают агрегированный показатель риска концентрации по группам банковских операций и/или видам риска концентрации и обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка поставленным стратегическим целям, а также утвержденному риск-аппетиту Банка;
- Лимиты второго уровня устанавливаются с учетом лимитов первого уровня и ограничивают показатели риска концентрации в разрезе портфелей, видов инструментов, контрагентов, операций, сроков и прочих параметров.

В рамках реализации лимитной политики Банк дополнительно может устанавливать и осуществлять мониторинг операционных лимитов риска концентрации. Операционные лимиты устанавливаются с целью ограничения уровня показателей концентрации, рассчитываемых в соответствии с Методикой оценки риска концентрации.

В рамках управления риском концентрации в Банке реализована система мониторинга и регулярной отчетности.

Порядок проведения, основные методы и подходы к проведению стресс-тестирования как элемента системы управления рисками регламентируются Положением о порядке проведения стресс-тестирования.

На основании результатов стресс-тестирования риска концентрации формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению риском концентрации Банка.

В целях ограничения максимального размера риска концентрации Банком России установлены:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, который ограничивает соотношение требований/условных обязательств кредитного характера, относящихся к одному или группе взаимосвязанных заемщиков или контрагентов и капитала Банка. Максимальная величина указанного соотношения не должна превышать 25%.
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, ограничивающего соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка и его капитала. Максимальная величина указанного соотношения не должна превышать 800%.

В целях определения взаимосвязанности заемщиков/контрагентов Банк анализирует существующие юридические и экономические связи между клиентами и объединяет в группу взаимосвязанных тех клиентов, которые могут в значительной степени оказывать влияние на деятельность друг друга (в соответствии с критериями, установленными Главой 4 Инструкции ЦБ РФ №180-И).

- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25, ограничивающего совокупную величину кредитных рисков банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц). Максимальная величина соотношения кредитного риска связанных с Банком лиц не должна превышать 20% от капитала Банка.

Банк определяет список связанных с Банком лиц на основании критериев, определенных статьей 64.1 и абзацем 3 статьи 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) Н9.1, ограничивающий 50% от капитала Банка совокупную сумму кредитного риска в отношении акционеров, имеющих право распоряжаться 5 и более % голосующих акций банка;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1, ограничивающий 3% от капитала Банка совокупную сумму кредитных требований к инсайдерам Банка;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12, который ограничивает сумму инвестируемых Банком средств в акции (доли) других юридических лиц 25% от капитала Банка.

В течение отчетного периода нормативы не нарушались.

11. 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.

Уступка требования может производиться по договорам на размещение (предоставление) денежных средств, по договорам на выполнение работ (оказание услуг), по договорам на реализацию финансовых активов и имущества.

Порядок бухгалтерского и налогового учета уступки требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств разработан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П.

В рамках сделки по продаже Банком ипотечных кредитов ипотечному агенту Банк выполняет функцию первоначального кредитора, сервисера, хранителя закладных.

В течение 2017 года Банком были осуществлены сделки по уступке прав (требований) с ООО Коллекторское агентство «Брокер-Консалт», ООО «ЭОС» и др.

По состоянию на 1 января 2018 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 7 056 997 тыс.руб. (1 января 2017: 27 178 727 тыс.руб.).

Балансовая стоимость уступленных за 2017 год требований составила 57 097 315 тыс.руб., резерв по ним на момент продажи составил 18 013 304 тыс. руб.
(в тысячах российских рублей)

Вид уступленного актива	Сумма договора уступки	Сумма уступленных требований за вычетом сформированного на момент продажи резерва	Финансовый результат договора уступки прав
Кредитные договоры ЮЛ	41 345 631	39 084 011	2 261 620
Автокредиты	7 464	0	7 464
Потребительские кредиты	36 583	0	36 583
Ипотечные кредиты	27 047	0	27 047
Кредитные карты	1 814	0	1 814
Жилищные кредиты	353 525	0	353 525
Итого уступленных за 2017 год требований	41 772 064	39 084 011	2 688 053

Балансовая стоимость требований, уступленных за 2017 год, отнесенных к IV и V категориям качества – 37 218 925 тыс.руб.

В 2017 году сделки по секьюритизации активов не осуществлялись. 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. 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»:

Стоимость активов	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска	стоимость активов	резерв	коэф-фициент риска
Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	412 875	-	-	412 875	-	-
в т.ч. младший транш	412 875	-	1250%	412 875	-	1250%
Кредит ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»	-	-	-	115 401	-	100%
Облигации ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	3 840 417	8 964	-	6 126 800	8 964	-
в т.ч. младший транш	896 422	8 964	1250%	896 422	8 964	1250%
Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»	1 840 205	18 402	100%	1 717 330	17 173	100%

Облигациям ООО «Ипотечный агент Ак Барс2» класса «А» присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa3 по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

С целью повышения доходности работающих активов Банком были приобретены права требования третьих лиц.

За 2017 год Банк приобрел права требования третьих лиц в сумме 6 906 541 тыс.руб., в том числе кредиты юридическим лицам в сумме 6 680 324 тыс.руб., ипотечные кредиты – 226 217 тыс.руб.

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		
	Приобретенные права требования	Резервы на возможные потери	Полученное обеспечение
Кредиты юридическим лицам	6 276 533	2 962 455	4 192 853
кредиты крупному бизнесу	190 925	6 775	1 196 172
кредиты малому и среднему бизнесу	6 085 608	2 955 680	2 996 681
Потребительские кредиты	559 574	78 309	57 744
Жилищные кредиты	9 422 027	298 314	0
Ипотечные кредиты	5 481 250	295 580	8 465 824
Автокредиты	148 291	20 776	674 099
Итого приобретенных прав требований	21 887 675	3 655 434	13 390 520

В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам по уступке прав требований, распределяются по следующим группам активов:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017
Группа активов			
Уступленные права требования			
Активы с коэффициентом риска 100%	7 011 346		25 406 125
Активы с пониженными коэффициентами риска:	-		-
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	-		-
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	-		-
Активы с повышенными коэффициентами риска:	45 651		1 772 602
с коэффициентом риска 110%	7 407		16 987
с коэффициентом риска 130%	38 244		1 755 615
с коэффициентом риска 150%	-		-
Итого	7 056 997		27 178 727
Сумма требований по уступленным правам, взвешенная на коэффициенты риска	7 069 211		27 707 110
Приобретенные права требования			
Активы с коэффициентом риска 100%	15 911 657		19 592 531
Активы с повышенными коэффициентами риска:	5 976 018		1 219 314
с коэффициентом риска 110%	559 620		1 031 918
с коэффициентом риска 130%	5 318 073		-
с коэффициентом риска 150%	98 325		187 396
Итого	21 887 675		20 811 845
Сумма требований по приобретенным правам, взвешенная на коэффициенты риска	23 442 208		21 008 735

12. 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. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. 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.

Банк определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

(в тысячах российских рублей)	2017 год			
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Казначейские операции
Процентный доход	7 602 866	14 590 000	8 423 159	1 145 480
Комиссионный доход	2 456 300	1 898 714	67 539	-
Прочие доходы и доходы от торговых операций	143 132	2 865	19 746 812	133 517
Доход от внешних клиентов	10 202 298	16 491 579	28 237 510	1 278 997
Межсегментный доход	8 581 824	14 712 000	6 242 500	3 336 091
Итого доход	18 784 122	31 203 579	34 480 010	4 615 088
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(455 270)	(16 745 479)	(3 776 584)	-
Процентные расходы	(7 208 184)	(9 227 810)	(6 426 818)	(178 891)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 210 801)	(177 289)	(52 762)	(18 445)
Амортизация основных средств	(128 196)	(43 838)	(3 658)	(634)
Административные расходы	(3 019 487)	(1 032 540)	(86 150)	(14 937)
Межсегментный расход	(4 581 344)	(14 480 000)	(13 811 072)	-
Итого расход	(16 603 282)	(41 706 956)	(24 157 044)	(212 907)
Прибыль/(убыток)	2 180 840	(10 503 377)	10 322 966	4 402 181
На 01.01.2018				
Итого активов	58 320 265	119 350 556	161 497 810	63 508 967
Итого обязательств	110 862 000	184 297 609	58 369 732	12 780 994

2016 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Казначейские операции
Процентный доход	7 455 053	22 361 251	8 376 297	604 651
Комиссионный доход	1 837 672	1 489 889	27 632	727
Прочие доходы и доходы от торговых операций	-	4 757	7 865 270	1 042 138
Доход от внешних клиентов	9 292 725	23 855 897	16 269 199	1 647 516
Межсегментный доход	2 752 362	-	-	8 165 367
Итого доход	12 045 087	23 855 897	16 269 199	9 812 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 312 270)	(12 331 388)	309 513	22 177
Процентные расходы	(7 325 785)	(9 834 114)	(9 497 243)	(1 283 166)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(754 187)	(21 250)	(606 706)	-
Амортизация основных средств	(166 311)	(70 813)	(6 576)	-
Административные расходы	(2 580 950)	(1 098 938)	(108 626)	-
Межсегментный расход	-	(5 811 243)	(5 106 486)	-
Итого расход	(12 139 503)	(29 167 746)	(15 016 124)	(1 260 989)
Прибыль/(убыток)	(94 416)	(5 311 849)	1 253 075	8 551 894
На 01.01.2017				
Итого активов	57 907 770	150 240 897	161 505 687	42 976 591
Итого обязательств	108 377 170	155 202 499	108 880 519	9 086 558

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.

13.Операции со связанными 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.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	966 241	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги	16 783 792	9 638 180	3 522	6 906 831
Корпоративные акции	16 783 792	5 531 987	3 522	346 359
Корпоративные облигации (2017г.: 10%; 2016г.: 10%)	-	4 106 194	-	6 560 472
Инвестиции в ассоциир. компанию	-	201 332	-	533 835
Средства в кредитных организациях	-	25 000	-	75 000
Чистая ссудная задолженность (2017г.: 4.4-19%, 2016г.: 9.3-17%)	10 124 802	10 351 893	10 771 991	10 871 348
в т.ч. просроченная	-	-	-	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций (2017г.: 0%, 2016г.: 0%)	-	6 094	-	5 727
Средства клиентов (2017г.: 0-9.5%; 2016г.: 0-10.8%)	14 707 956	10 531 691	16 613 971	9 991 786
Выпущенные долговые ценные бумаги (2017г.: 7-7.5%, 2016г.: 9.6%)	-	1 817 864	-	49 341
Денежные средства безвозмездного финансирования	-	-	4 210 837	-
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	170 765	2 166 547	310 357	3 523 496

В декабре 2016 года в качестве вноса в имущество Банк получил от акционера ликвидные ценные бумаги, справедливой стоимостью равной 4 210 837 тысяч рублей на дату передачи, которые впоследствии в декабре 2016 года были проданы Банком в полном объеме. Группа отразила доходы от вноса в имущество Банка в составе строки «Вносы в имущество» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

	2017 год		2016 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.:	932 037	1 230 860	1 568 389	1 154 681
От размещения средств в кредитных организациях	-	5 721	-	2 965
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	932 037	945 449	1 568 389	1 042 334
От вложений в ценные бумаги	-	279 690	-	109 382
Процентные расходы, в т.ч.:	(883 661)	(794 794)	(906 081)	(594 956)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	(2403)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(883 661)	(632 109)	(906 081)	(575 896)
По выпущенным долговым обязательствам	-	(162 685)	-	(16657)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 159 895	1 232 518	255	1 145 629
Административные и прочие операционные расходы	(1 859)	(1 507)	(3634)	(10 870)

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.

14.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	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	-	8 118 357	-	8 570 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 836 490	-	4 266 434
Чистые вложения в ценные бумаги	5 336 769	51 336 489	5 336 769	39 071 852
Корпоративные акции	5 336 769	1 057 273	5 336 769	5 691 757
Корпоративные облигации (2017г. 4.9-14.25%; 2016г. 4.9-14.25%)	-	6 561 358	-	1 590 233
Облигации федерального займа (2017г. 2.9-10.43%; 2016г. 6.4-10.95%)	-	30 870 188	-	20 971 336
Муниципальные облигации (2017г. 7.7%)	-	1 211 080	-	-
Еврооблигации (2017г. 3.4-8.1%; 2016г. 3.0-8.2%)	-	5 392 089	-	5 762 925
Государственные еврооблигации (2017г. 4.3-5.0%; 2016г. 4.7-5.0%)	-	6 244 501	-	5 055 601
Средства в кредитных организациях	-	16 940 343	-	6 032 024
Чистая ссудная задолженность (2017г. 7.9-20.0%; 2016г. 8.0-20.0%)	2 904 324	10 510 737	6 217 177	1 399 571
в т.ч. просроченная	-	-	-	-
Прочие активы	73	329	1055	81
Пассивы				
Средства кредитных организаций (2016г. 6.4%-12%)	-	-	-	2 950 173
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства клиентов (2017г. 0-12.5%; 2016г. 0-12.5%)	115 745 273	9 572 146	67 284 640	13 459 104
Выпущенные долговые ценные бумаги (2016г. 5.5-6.5%)	-	-	45 729 495	-
Прочие обязательства	20	19 782	5	46 829
Внебалансовые обязательства				
Гарантии выданные и аккредитивы	2 904 018	411 857	3 445 637	129 866

	2017 год		2016 год	
	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.:	249 101	2 564 850	551 065	2 212 848
От размещения средств в кредитных организациях	-	964 621	-	100 664
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	249 101	265 874	551 065	239 410
От вложений в ценные бумаги	-	1 334 355	-	1 872 774
Процентные расходы, в т.ч.:	(3 170 055)	(774 172)	(6 328 012)	(1 951 753)
По привлеченным средствам ЦБ РФ	-	-	-	(112 918)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(152 664)	-	(700 921)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 616 597)	(621 508)	(2 292 565)	(1 137 914)
По выпущенным долговым обязательствам	1 446 542	-	(4 035 447)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	379 565	-	465 778
Административные и прочие операционные расходы	(14 000)	(1 030)	(7 434)	(2 263)
Расходы по налогу на прибыль	-	(57 261)	-	-

15. Система оплаты труда

Утверждение кадровой политики Банка, в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размера фонда оплаты труда Банка относится к компетенции Совета Директоров Банка.

Совет директоров утверждает Политику об оплате труда работников ПАО «АК БАРС» БАНК, которой определяются основные принципы системы оплаты труда работников Банка, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда.

В 2017 году Политика об оплате труда, Положение об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК и Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, ПАО «АК БАРС» БАНК утверждены решением Совета директоров Банка. Изменения в данные документы вносились с целью актуализации и систематизации нормативных документов по оплате труда.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам компетенции Совета директоров в области кадров и вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям. В состав Комитета входят следующие члены Совета директоров:

1. Аванесян Игорь Григорьевич
2. Сорокин Валерий Юрьевич
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович
4. Терентьев Владимир Александрович.

В течение отчетного года было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Согласно Политике, ответственность за мониторинг системы оплаты труда в Банке, а также контроль за соблюдением требований Политики возложен на Департамент по работе с персоналом. Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Департамент рисков представляют предложения на Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров по вопросу совершенствования системы оплаты труда.

В 2017 году проводилась независимая оценка системы оплаты труда уполномоченным представителем Банка России в ПАО «АК БАРС» БАНК. По результатам проведенного анализа признано соответствие системы оплаты труда требованиям Инструкции 154-И. Предложений и рекомендаций на комитет по кадрам и вознаграждениям по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

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.

Согласно Политике об оплате труда работников определено, что нефиксированная часть оплаты труда работников Банка включает в себя премию за результаты деятельности, премию по итогам работы за год/ ежегодную премиальную выплату, ежегодную премиальную выплату (отсроченная часть премии) и иные наименования выплат, предусмотренных Приложениями к Положению о премировании работников ПАО «АК БАРС» БАНК за результаты деятельности, премию за реализацию ключевых задач, ноу-хау.

Системы мотивации предполагают определение эффективности на основе индивидуальной результативности работника и/или на основе результативности структурного подразделения. Результативность работника измеряется ключевыми показателями эффективности или баллами в соответствии с Методиками расчета премиальной выплаты за результаты деятельности. Ежегодно разрабатываются и утверждаются Председателем Правления перечень качественных и количественных показателей эффективности в разрезе доходоприносящих и поддерживающих подразделений Головного офиса и Единого сервисного центра Банка, подразделений и работников, принимающих риски, подразделений, осуществляющих управление рисками, также работников региональной сети.

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 (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.

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 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.

Общий размер выплат, включая премии, компенсации расходов и иные выплаты членам Совета директоров за 2017 год составили 74,9 млн. рублей.

Расходы на оплату труда членам Правления Банка за 2017 год составил 196,85 млн. рублей, из которых удельный вес фиксированной части выплат – 65,92 %, удельный вес нефиксированной части выплат – 31,80 %. Расходы на оплату труда работникам, принимающим риски (за исключением выплат членам Правления Банка), за 2017 год составил 76,73 млн. рублей, из которых наибольший удельный вес занимает фиксированная часть выплат – 71,55 %, нефиксированная часть выплат-28,44%.

млн. руб.

Категория работников	Количество работников	Общий объем выплат, в т.ч., млн. руб.	Фиксированная часть выплат, млн. руб.	Нефиксированная часть выплат, млн. руб. в т.ч.	Выходные пособия, млн. руб.	Отсрочка, млн. руб.
Члены Правления	12	196,85	129,76	62,59	4,50	30,66
Иные работники, принимающие риски	131	76,73	54,90	21,82	-	7,23

Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – 0,57 млн. руб.
Корректировка вознаграждения не производилась.

16. Операции с нерезидентами

Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 314 526	2 657 393
2	Осуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 485 003	3 977 171
2.1	банкам-нерезидентам	4 485 003	1 094 641
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	2 881 297
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	1 233
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	58 764 300	49 387 536
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 764 300	49 171 877
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	215 659
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	55 812 397	60 643 246
4.1	банков-нерезидентов	131 973	777 601
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55 496 632	59 151 178
4.3	физических лиц - нерезидентов	183 792	714 467

Председатель Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК

И.о. Главного бухгалтера



[Handwritten signature]

З.Ф.Гарасев

Л.В. Шинкина

