

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
за 6 месяцев 2019 года  
(по состоянию на 1 июля 2019 года)

## Оглавление

Введение.....	3
Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств.....	7
Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	16
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	18
Раздел 4. Кредитный риск.....	20
4.1. Общая информация о величине кредитного риска.....	20
4.2. Методы снижения кредитного риска.....	22
4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	23
Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	26
Раздел 6. Риск секьюритизации.....	29
Раздел 7. Рыночный риск.....	36
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	36
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	36
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.....	36
Раздел 11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	37

## **Введение**

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

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

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года.

Отчетный период: 6 месяцев 2019 года.

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

## **Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 территориальная сеть Банка насчитывает 232 отделения в городах России.

ПАО «АК БАРС» БАНК присвоены рейтинги:

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

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

## Участники банковской группы

### Перечень консолидируемых участников Группы

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.07.2019	Страна регистрации, местонахождение	Метод консолидации
<b>Головная кредитная организация</b>				
ПАО «АК БАРС» БАНК	банковские операции		Россия, г.Казань	полная
<b>Дочерние компании</b>				
АО «АК БАРС Лизинг»	лизинг	100	Россия, г.Казань	полная
ООО «Ак Барс Ипотека»	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	инвестиции	100	Россия, г.Москва	полная
АО РНКО «Нарат»	банковские операции	100	Россия, г.Саратов	полная
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	недвижимость	100	Россия, г.Казань	полная
ООО "АК БАРС Страхование"	страхование	100	Россия, г.Казань	полная
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	деятельность негосударственных пенсионных фондов	60.9188	Россия, г.Казань	полная
<b>Субдоchterные компании</b>				
AKBF Investments Limited (через АО ИК "Ак Барс Финанс")	инвестиции	100	Кипр, Лимассол	полная
<b>Ассоциированные компании</b>				
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	инвестиции	20	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	покупка и продажа земельных участков	50	Россия, г.Казань	пропорционально доле участия
<b>Структурированные предприятия</b>				
AK Bars Luxembourg S.A.	финансовое посредничество	-	Люксембург	полная
ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная
ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"	финансовое посредничество	-	Россия, г.Москва	полная

По состоянию на 1 июля 2019 года:

Наименование участника Группы	Величина активов (по данным формы 0409802)	Величина собственных средств (по данным формы 0409805)	Крупный участник Группы
ПАО «АК БАРС» БАНК	486 250 822	79 861 402	да
АО «АК БАРС Лизинг»	8 354 090	288 989	нет
ООО «Ак Барс Ипотека»	758 069	485 927	нет
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	5 770 631	1 721 084	да
АО РНКО «Нарат»	220 093	217 270	нет
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»	3 773 423	1 630 476	нет
AKBF Investments Limited	17 787	17 787	нет
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	209 877	197 072	нет
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	8 407	5 374	нет
ЗАО «Ипотечный агент АкБарс»	962 351	166 587	нет
ООО «Ипотечный агент АкБарс 2»	5 313 309	537 441	нет
АО «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»	6 395 659	764 754	да
ООО «АК БАРС Страхование»	832 849	217 465	нет

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

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Перечень неконсолидируемых участников банковской группы

В целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп по состоянию на 01.07.2019 к неконсолидируемым участникам банковской группы относятся:

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.07.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
ООО «Ак Барс Галерея»	предоставление прочих услуг	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
АО «Социальная карта»	разработка программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО «Страховая компания «Ак Барс-Мед»	медицинское страхование	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ОАО «Транспортная карта» (через АО «Социальная карта»)	разработка компьютерного программного обеспечения	51	Россия	-

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

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 01.07.2019	Страна регистрации	Влияние на капитал / RWA1 группы
ООО "Друг компании" (через ЗПИФ прямых инвестиций «АК БАРС – Инвестиции»)	научные исследования и разработки	28	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Цифровые технологии" (через ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "АК БАРС - ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ")	разработка компьютерного программного обеспечения	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "АК БАРС Медицина" (в т.ч. через ООО «Страховая компания «Ак Барс-Мед»)	здравоохранение	100	Россия	взвешиваются с учетом риска
ООО "Страховой брокер "АК БАРС" (через ООО "АК БАРС Медицина")	страхование	100		-

## Раздел 1. Информация о структуре собственных средств

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

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	48 015 396	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	48 011 741	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: "	1	48 011 741
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 655	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 655

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	385 270 914	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе; классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1				субординированные кредиты	X	
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	3 296 659
2.2.2			5 071 783	субординированные кредиты	X	3 296 659
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9, 10	16 125 650	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 351 907	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 351 907	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 351 907
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	112 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	112 634	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	112 634
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из	17.1	637 520	X	X	X



	них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	6 180	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	6 180	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 180
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	390 742 290	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 299 176	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	150 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	102 423	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2 323	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	предоставленные кредиты	X	602 479	"Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России"	26	224 198
				"Вложения в собственные акции (доли)"	16	378 281
				"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Прочие компоненты в составе капитала"	25, 33, 32	20 992 375	x	x	x
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	1 643 484	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 643 484
8.2	отнесенная в базовый капитал	X	16 819 305	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	16 708 470
				"Резервный фонд"	3	110 835
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	11 611	x	x	x
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	x	11 611	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 753
11	"Переоценка активов и обязательств участников группы организаций - нерезидентов"	28	113 272	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	113 272
12	"Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, учтенные на счетах внебалансового учета"	x	12 107 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 107 500
13	"Доля малых акционеров (участников) в составе капитала"	34	240 706			
13.1	отнесенная в базовый капитал	x	118 903	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	5	118 903
13.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	120 952	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	48	120 952

Таблица 1.3

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	19 147 773	1, 2	20 164 352	
2	Средства в кредитных организациях	1	7 255 826	3	13 602 181	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3,4,7,11	17 624 184	6	10 214 045	
3.1	производные финансовые инструменты		1 457 691	6	1 424 267	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	8 789 778	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	138 987 769	4.1.1	137 541 484	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	200 391 511	4.1.2	194 147 970	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	579 043	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,4,7	61 922 801	5	34 347 093	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		0	11	196 465	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	18 369 023	12, 13	8 112 995	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	4.2	29 483 266	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	203 945	7, 8	514 420	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	982 598	10	1 351 867	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		982 598	10.2	1 351 867	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	4 138 974	9	14 773 783	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
14	Всего активов	13	469 024 404	14	465 028 964	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	1 177 586	15.1, 15.2	1 175 484	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	2 665 306	15.3	2 513 947	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями; и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	371 212 765	15.4, 15.5	368 068 811	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18,20	1 422 930	16	598 667	
19.1	производные финансовые инструменты		598 054	16	576 346	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		824 876	16	22 321	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	2 522 213	15.6, 16.4	7 842 222	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	2 159 622	18, 19	3 731 739	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17	1 221 958	17	643 435	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	5 230 254	15, 16	5 071 783	
24	Резервы на возможные потери	19	478 264	20	406 287	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	19	5 608 982	19.1	5 609 408	
26	Всего обязательств	23	393 699 880	21	395 661 783	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24,25	54 387 436	22	48 015 396	
27.1	базовый капитал	24	54 037 804	22.1	48 011 741	
27.2	добавочный капитал	25	349 632	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	14 285 414	33	11 440 533	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,29	6 651 674	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	9 670 545	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
30	Всего источников собственных средств	30	75 324 524	(35 - 34)	69 126 474	

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

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

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

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

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

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

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

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

- норматив достаточности базового капитала H20.1 – минимальное значение 4.5% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.000%\*;
- норматив достаточности основного капитала H20.2 – минимальное значение 6.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.000%\*;
- норматив достаточности собственных средств H20.0 – минимальное значение 8.0% плюс надбавка поддержания достаточности капитала – 2.000%\*.

По состоянию на 01.07.2019 величина антициклической надбавки, рассчитанная Группой, составила 0.005%.

**Фактические значения нормативов достаточности по Группе**

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.07.2019, процент	Нормативное значение, %	Нормативное значение с учетом надбавок		
				всего	в т.ч. надбавка поддержания достаточности капитала*	в т.ч. антициклическая надбавка
Норматив достаточности базового капитала	H20.0	16.462	8.000	10.005	2.000	0.005
Норматив достаточности основного капитала	H20.1	12.901	4.500	6.505	2.000	0.005
Норматив достаточности собственных средств	H20.2	12.901	6.000	8.005	2.000	0.005

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

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

**Соотношение основного капитала и собственных средств Группы и крупных участников**

Наименование Группы / участника	Основной капитал, тыс.руб.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств, %
Банковская группа	62 876 749	80 178 024	78.42%
в т.ч. по крупным участникам:			
ПАО «АК БАРС» БАНК	63 469 243	79 861 402	79.47%
АО "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"	451 116	764 754	58.99%
АО ИК «Ак Барс Финанс»	1 400 900	1 721 084	81.40%

**Сведения о требования к капиталу в отношении кредитного риска**

в тыс.руб.

Тип контрагента	Юридические лица	Физические лица	Банки	Государственные органы	Прочие активы*	Итого
Величина кредитного риска, всего	219 453 848	86 645 808	41 184 343	2 078 667	19 289 656	368 652 322
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	195 303 403	86 645 808	28 070 650	2 078 667	19 289 656	331 388 184
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2%)	0		294			294
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка 1%)	1 721 025		250 173			1 971 198
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	22 429 420		12 863 225			35 292 645

Тип контрагента	Юридические лица	Физические лица	Банки	Государственные органы	Прочие активы*	Итого
Величина кредитного риска, всего	219 453 848	86 645 808	41 184 343	2 078 667	19 289 656	368 652 322
Требования к капиталу в отношении кредитного риска, всего	17 556 308	6 931 665	3 294 747	166 293	1 543 172	29 492 186
в том числе в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты:						
Российская Федерация (антициклическая надбавка 0%)	15 624 272	6 931 665	2 245 652	166 293	1 543 172	26 511 055
Королевство Швеция (антициклическая надбавка 2%)	0		24			24
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии (антициклическая надбавка 1%)	137 682		20 014			157 696
Страны нерезиденты, в которых антициклическая надбавка равна 0 или не установлена	1 794 354		1 029 058			2 823 412

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

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

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

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	346 317 793	370 080 806	27 705 423
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	346 317 793	370 080 806	27 705 423
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	7 134 944	9 474 185	570 796
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	7 134 944	9 474 185	570 796
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	648 642	438 557	51 891
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 637 444	10 238 160	850 996
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	278 649	275 681	22 292



15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	4 561 291	4 643 367	364 903
	в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	4 561 291	4 643 367	364 903
20	Рыночный риск, всего,	74 234 216	92 895 361	5 938 737
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	74 234 216	92 895 361	5 938 737
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего,	42 878 488	42 878 488	3 430 279
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	362 383	664 518	28 991
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	487 053 850	531 589 123	38 964 308

В первом полугодии 2019 года наблюдается значительное снижение объема рыночного и кредитного риска.

Изменение кредитного риска произошло в основном за счет снижения вложений Банка в активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом. По состоянию на 01.07.2019 величина актива, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом, по сравнению с 01.04.2019 снизилась на 3,6 млрд.рублей, требования, взвешенные по уровню риска по указанному активу – на 45,3 млрд.рублей.

Изменение рыночного риска связано со снижением вложений в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением банка России №511-П, на 5,9 млрд.рублей и перегруппировкой портфеля ценных бумаг с более рискованных на менее рискованные вложения.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 704 026	0	510 882 468	24 713 907
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	579 043	0	38 294 436	0
2.1	кредитных организаций	579 042	0	743 912	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1	0	37 550 524	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 735 231	0	53 977 230	24 713 907
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	6 531 932	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 548 953	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	982 979	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 735 231	0	47 445 298	24 713 907
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 735 231	0	46 223 720	24 713 907
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 221 577	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 413 854	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	389 752	0	160 192 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	149 769 140	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 379 235	0
8	Основные средства	0	0	14 773 783	0
9	Прочие активы	0	0	82 083	0

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

Также средства могут быть привлечены от Банка России под обеспечение ценными бумагами, правами требования по кредитным договорам, поручительствами и иными видами ценностей в соответствии с Указанием Банка России № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение». В отчетном периоде данные источники привлечения средств не использовались.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 799 725	1 213 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: в том числе:	18 865 803	21 634 173
2.1	банкам-нерезидентам	12 856 291	13 687 905
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 009 511	7 946 268
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	15 599 022	16 894 596
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 599 022	16 894 596
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 396 610	2 664 654
4.1	банков-нерезидентов	1 140 347	90
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 090 658	2 458 864
4.3	физических лиц - нерезидентов	165 605	205 700

Существенных изменений в представленных данных за первое полугодие 2019 года не было.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

тыс.руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1		3	4	5	6	7
1	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.00	1 472	294	X	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.00	1 811 880	1 971 857	X	X
3	Сумма	X	1 813 352	1 972 151	X	X
4	Итого	X		377 698 482	0.005	6.900

#### Раздел 4. Кредитный риск

##### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс.руб.

Ном ер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1		3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	21 018 546	X	303 113 853	45 695 631	278 436 768
2	Долговые ценные бумаги	X	1 501 386	X	38 504 494	1 875 166	38 130 714
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	126 257 385	2 770 060	123 487 325
4	Итого	X	22 519 932	X	467 875 732	50 340 857	440 054 807

В гр.6 таблицы отражается балансовая стоимость кредитных требований, просроченных не более, чем на 90 дней, а также непросроченных кредитных требований.

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 257 168	50.00	3 128 584	60.28	3 771 518	10.28	642 934
1.1	ссуды	5 922 125	50.00	2 961 062	58.22	3 447 590	8.22	486 528
2	Реструктурированные ссуды	4 976 293	25.25	1 256 381	2.89	143 712	-22.36	-1 112 669
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 333 899	21.69	1 373 854	2.85	180 342	-18.84	-1 193 512
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 226 595	32.07	1 997 175	20.86	1 298 746	-11.22	-698 429
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 700 676	22.87	846 347	18.91	699 818	-3.96	-146 528
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 100 000	21.00	231 000	0.00	0	-21.00	-231 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 825 040	50.00	912 520	31.82	580 654	-18.18	-331 866

Таблица 4.2

**Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (01.01.2019)	18 054 024
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	6 509 709
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 567 783
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-476 018
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) (01.07.2019)	22 519 932

Прирост ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в течение отчетного периода на 90% произошел за счет выноса на просрочку кредитов юридических лиц.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, связано с частичным погашением просроченной задолженности заемщиками.

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги признаются просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

#### 4.2. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	119 318 210	159 118 558	153 484 954	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	37 810 297	320 417	320 417	0	0	0	0
3	Всего, из них:	157 128 506	159 438 975	153 805 371	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	244 087	2 135 672	2 062 553	0	0	0	0

Существенных изменений за первое полугодие данных, представленных в таблице, не происходило,

#### 4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения риска			
		балансовый	внебалансов ый	балансовый	внебалансов ый		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	74 347 419	0	74 347 419	0	859 394	1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 039 565	0	1 039 565	0	207 913	20%
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	75 913 830	0	75 890 901	0	36 785 078	48%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	6 308	0	6 308	0	6 308	100%
6	Юридические лица	123 831 073	100 262 891	89 237 611	41 688 633	138 672 670	106%
7	Розничные заемщики (контрагенты)*	85 329 792	25 969 230	56 975 792	25 132 148	79 100 886	96%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 437 032	0	52 076 872	0	54 300 506	104%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 271 041	0	749 173	0	758 808	101%
10	Вложения в акции	6 035 244	0	5 842 642	0	8 763 963	150%
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 804 842	0	1 763 561	0	2 645 342	150%
13	Прочие	24 437 147	0	22 430 471	0	24 216 925	108%
14	Всего	448 453 293	126 232 121	380 360 316	66 820 781	346 317 793	77%

\*К розничным заемщикам относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.06.2007 №209-ФЗ.





Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 763 561	0	0	0	0	0	0		1 763 561
12																				
13	Прочие	0	450	0	0	0	0	22 430 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 430 471
14	Всего	84 050 060	49 963 715	2 488 684	2 132 427	5 704 493	0	242 496 346	4 214 750	18 122 830	1 342 010	30 319 989	551 585	936 957	0	1 057 248	20	0	3 800 983	447 181 096

\* К розничным заемщикам относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.06.2007 №209-ФЗ.

Группа не применяет для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

## Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента , взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 428 523	614 209	X		51 891	648 642
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	29 802 450	7 134 944
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	7 783 586

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс.руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1		3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	51 891	648 642
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	51 891	648 642

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс.руб.									
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	2 663 394							2 663 394
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								0
3	Банки развития								0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		5 019 663						5 019 663
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность				5 207 467				5 207 467
6	Юридические лица								0
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0
8	Прочие								0
9	Итого	2 663 394	5 019 663	0	5 207 467	0	0	0	12 890 523

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта не раскрывается, в связи с тем, что Группа не использует подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставле нное
		обособле нное	не обособле нное	обособле нное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге					0	0
2	Золото в слитках					0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					108 916	3 009 391
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран					0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации					0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					20 329 660	0
7	Акции					9 142 658	579 043
8	Прочее обеспечение					78 500	0
9	Итого					29 659 734	3 588 434

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается Группой в связи с отсутствием такого вида сделок.

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	923 545
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	15 283 486	717 623
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	15 283 486	717 623
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 618 451	80 923
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

## Раздел 6. Риск секьюритизации

Группа несет риски, связанные с осуществлением операций секьюритизации.

Головным банком Группы осуществляется так называемая «классическая» секьюритизация, т.е. обособление активов от инициатора путем их продажи. В рамках сделок по продаже кредитов ипотечным агентам Банк выполняет функцию первоначального кредитора (инициатора), сервисера, хранителя закладных. Основной целью секьюритизации является перевод неликвидных активов в ликвидные, т.е. долгосрочных кредитов в денежные средства и ломбардные ценные бумаги, под которые могут быть привлечены денежные средства.

Таблица 6.1

**Секьюритизационные требования банковского портфеля  
кредитной организации (банковской группы)**

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (спонсором) по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего
1	2	3	4	5	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	4 831 186	0	4 831 186	285 202	0	285 202
2	ипотечные жилищные ссуды	4 831 186		4 831 186	285 202		285 202
3	кредитные карты						
4	иные розничные кредиты						
5	Повторная секьюритизация						
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:						
7	кредиты малому и среднему бизнесу						
8	ипотечные ссуды						
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность						
10	иные кредиты						
11	Повторная секьюритизация						

Таблица 6.2

**Секьюритизационные требования торгового портфеля  
кредитной организации (банковской группы)**

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (спонсором) по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		тради- ционной	синтети- ческой	всего	тради- ционной	синтети- ческой	всего
1	2	3	4	5	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:						
2	ипотечные жилищные ссуды						
3	кредитные карты						
4	иные розничные кредиты						
5	Повторная секьюритизация						
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:						
7	кредиты малому и среднему бизнесу						
8	ипотечные ссуды						
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность						
10	иные кредиты						
11	Повторная секьюритизация						



[illegible]



[illegible]



[illegible]

## Раздел 7. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	74 234 215
1	процентный риск (общий или специальный)	11 237 786
2	фондовый риск (общий или специальный)	54 501 523
3	валютный риск	3 321 189
4	товарный риск	5 173 718
	Опционы:	
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	74 234 215

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска и Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрываются, в связи с тем, что Группа не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

## Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

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

	на 01.07.2019
Операционный риск, всего, в т.ч.:	3 533 385
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного	
риска, всего, в т.ч.:	70 667 694
чистые процентные доходы	30 678 384
чистые непроцентные доходы	39 989 310
Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска	44 167 313

## Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Чувствительность чистого процентного дохода по рублевым активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 1 п.п. составляет 731,3 млн. руб., на 2 п.п. – 1 462,6 млн. руб.

Чувствительность чистого процентного дохода по долларovým активам и обязательствам Группы к изменению рыночных процентных ставок на 1 п.п. составляет 24,6 млн. руб., на 2 п.п. – 49,3 млн. руб.

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация данного раздела на квартальной и полугодовой основе не раскрывается.

## Раздел 11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.07.2019 года, составляет 11,857%, по состоянию на 01.04.2019 – 11,020%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

➤ Рост величины основного капитала на 4 064 297 тыс.руб., обусловленных переносом прибыли текущего года, подтвержденной аудиторами, в источники базового капитала.

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

	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Основной капитал, тыс.руб.	62 876 749	58 812 452
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	530 300 299	533 709 965
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)</b>	<b>11,857</b>	<b>11,020</b>

Первый Заместитель  
Председателя Правления  
ПАО «АК БАРС» БАНК

Заместитель главного бухгалтера



Р.И.Саляхутдинов

Н.В.Крылова

