

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«АКТИВ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 2018 год**

**г. Саранск  
2019 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс за 2018 год.....	10
Отчет о финансовых результатах за 2018 год.....	12
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2019 года.....	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019 года.....	25
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019 года.....	28
Отчет о движении денежных средств на 01 января 2019 года.....	32
1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	34
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	37
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	37
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	42
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	42
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	42
2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	43
2.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.....	43
2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды.....	43
2.8. Информация о прибыли на акцию.....	43
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	44
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств .....	44
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	44
3.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.....	45
3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	47
3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	49
3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, совместно контролируемые предприятия, зависимые организации и структурированные организации.....	50
3.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.....	50
3.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	50
3.9. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	52
3.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности .....	52
3.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов.....	57
3.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	59
3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	60

3.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	60
3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	61
3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	62
3.17. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.....	63
3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	63
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	63
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	63
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	63
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	64
4.4. Информация о вознаграждении работникам .....	64
4.5. Выбытие объектов основных средств .....	64
4.6. Выбытие инвестиций .....	65
4.7. Сведения о прекращенной деятельности .....	65
4.8. Сведения о судебных разбирательствах .....	65
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	69
5.1. Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка.....	69
5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу .....	69
5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	69
5.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала .....	70
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	72
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	72
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	73
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.....	75
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	75
9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	78
9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	79
9.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	79
9.5. Политика в области снижения рисков.....	82
9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	83
9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	83
9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.....	83
9.9. Информация по кредитному риску. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска.....	84
9.10. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.....	87
9.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	88

9.12. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Информация о политике в области обеспечения, принятой в Банке.....	89
9.13. Финансовые активы, доступные в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также принимаемых в обеспечение Банком России.....	91
9.14. Информация по кредитному риску контрагента.....	94
9.15. Информация по рыночному риску. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.....	95
9.16. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка.....	97
9.17. Информация по операционному риску. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных).....	97
9.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.....	98
9.19. Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.....	100
9.20. Информация по процентному риску банковского портфеля.....	101
9.21. Информация по риску ликвидности.....	106
9.22. Информация об управлении капиталом.....	111
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	112
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	114
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	114
13. Информация о системе оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и о вознаграждении основному управленческому персоналу.....	116
14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	120
14.1. Информация о программах по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, информация о суммах признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами.....	120
14.2. Информация о программах по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.....	120
14.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей.....	120
14.4. Информация о программе с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы.....	120
15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	120

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3.1	111 881	84 820
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	273 120	298 993
2.1	Обязательные резервы	3.1	43 909	42 793
3	Средства в кредитных организациях	3.1	28 329	36 291
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	88 463	57 311
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	5 858 232	5 735 938
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	24 203	7 192
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	79	79
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	74 413	154 978
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.9	0	13 306
9	Отложенный налоговый актив	3.9	1	4
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	467 805	707 001
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 827	15 884
12	Прочие активы	3.11	92 637	29 564
13	Всего активов		7 030 911	7 141 282
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.12	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	5 908 325	5 860 559
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 270 726	5 305 666
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.14	3 876	156
20	Отложенные налоговые обязательства	3.14	28 168	66 327
21	Прочие обязательства	3.15	69 831	85 431
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 582	18 637
23	Всего обязательств		6 013 782	6 031 110
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	3.18	576 104	576 104
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		61 769	61 769
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 145	25

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		202 290	331 996
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		140 279	102 588
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		37 832	37 690
35	Всего источников собственных средств		1 017 129	1 110 172
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.16	27 314	308 657
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.16	15 214	7 310
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер



подпись

Буданова Галина Сергеевна

подпись

Савельева Ираида Владимировна

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
Телефон: (8342) 77-77-71  
"20" марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	588 704	712 450
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4	285 334	347 948
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	284 570	346 096
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4	18 800	18 406
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	366 598	395 733
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	366 598	395 733
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	222 106	316 717
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	18 494	-50 341
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-1 670	-1 236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	240 600	266 376
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-779	-142
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	4 262	3 417
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	172	178
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	24	0
14	Комиссионные доходы	4	56 188	60 964
15	Комиссионные расходы	4	7 113	5 498
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	-42	-30
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4	-26 404	-70 101
19	Прочие операционные доходы	4	17 262	13 111
20	Чистые доходы (расходы)		284 170	268 275
21	Операционные расходы	4	214 545	205 229
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		69 625	63 046

23	Возмещение (расход) по налогам	4	31 793	25 356
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	37 348	37 920
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4	484	-230
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	37 832	37 690

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		37 832	37 690
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-162 132	17 337
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-162 132	17 337
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-32 426	5 467
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-129 706	11 870
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 465	-33
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1 465	-33
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-295	-7
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 170	-26
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4	-130 876	11 844
10	Финансовый результат за отчетный период	4	-93 044	49 534

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Буданова Галина Сергеевна

Савельева Ираида Владимировна

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
Телефон: (8342) 77-77-71  
"20" марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2019 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	576 104	576 104	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	576 104	576 104	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		140 279	102 588	33
2.1	прошлых лет		140 279	102 588	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		61 769	61 769	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		778 152	740 461	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	1903	299	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 389	862	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	75	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3 292	1 236	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		774 860	739 225	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	75	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	75	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		774 860	739 225	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	240 122	369 686	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	



51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		240 122	369 686	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		240 122	369 686	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	1 014 982	1 108 911	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 246 649	2 841 636	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 246 649	2 841 636	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 497 125	3 254 245	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		23,8665	26,0141	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		23,8665	26,0141	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		29,0233	34,0758	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,8750	1,2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17,8660	20,0140	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от		0	0	

	будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в приведенных в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru)

#### Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			



6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск тыс. руб.

Номер строк	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом							



	риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом							

	риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том					



	числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	774 860	776 172	777 222	777 372
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	6 754 877	6 750 230	6 887 417	6 547 063
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	11,5	11,5	11,3	11,90

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)		
2	Идентификационный номер инструмента	10402529В		
3	Применимое право	Россия		
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	576 104		
9	Номинальная стоимость инструмента	576 104 (0,18 за 1 акцию) (643)		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.05.2015		
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка		
18	Ставка	не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет		
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		
22	Характер выплат	некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		
32	Полное или частичное списание	не применимо		
33	Постоянное или временное списание	не применимо		
34	Механизм восстановления	не применимо		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		



Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации"

сайта [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_ 5).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),					
всего	391 069	, в том числе вследствие:			
1.1. выдачи ссуд	277140	:			
1.2. изменения качества ссуд	88631	:			
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	:			
1.4. иных причин	25298	:			
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),					
всего	416688	, в том числе вследствие:			
2.1. списания безнадежных ссуд	4806	:			
2.2. погашения ссуд	285704	:			
2.3. изменения качества ссуд	105920	:			
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	:			
2.5. иных причин	20258	:			

Президент



Буданова Галина Сергеевна

Главный бухгалтер



подпись



Савельева Ираида Владимировна

М.П.

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
Телефон: (8342) 77-77-71  
"20" марта 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		576104			52	320127			61614		139549	1097446
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего года (скорректированные)		576104			52	320127			61614		139549	1097446
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				-27	11869			155		37536	49533
5.1	прибыль (убыток)	6								155		37536	37691
5.2	прочий совокупный доход	6				-27	11869						11842
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные												

	е акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)											-36806	-36806
9.1	по обыкновенным акциям											-36806	-36806
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		576104			25	331996			61769		140279	1110173
13	Данные на начало отчетного года		576104			25	331996			61769		140279	1110173
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		576104			25	331996			61769		140279	1110173
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				-1170	-129706					37832	-93044
17.1	прибыль (убыток)											37832	37832
17.2	прочий	6				-1170	-129706						-130876

	совокупный доход												
18	Эмиссия акций;												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников);												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		576104			-1145	202290			61769		178111	1017129

Президент

Буданова Галина Сергеевна

Главный бухгалтер

Савельева Ираида Владимировна

М.П.

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
Телефон: (8342) 77-77-71  
"20" марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на «01» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ  
БАНК" (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **430005,  
Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4,5	23,9			26,0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6,0	23,9			26,0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8,0	29,0			34,1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	7	3,0	11,5			11,0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15,0	36,2			66,2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50,0	287,5			366,3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120,0	55,9			24,4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7	25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				10,4			12,8		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7	800,0	93,8			75,6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и								



	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)							
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	7	3,0		0,3			0,2
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	7	25,0		0,0			0,0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	7	20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
				5,9			7,6	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом		7 030 911

	(публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		23 653
7	Прочие поправки		296 533
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6 758 031

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		6 733 127
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 903
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6 731 224
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		38 946
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15 293
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		23 653
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	7	774 860
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	6 754 877
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	11,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Буданова Галина Сергеевна

Савельева Ираида Владимировна

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
Телефон: (8342) 77-77-71  
"20" марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул.**

**Коммунистическая, д. 52**

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		90 487	168 317
1.1.1	проценты полученные	4	587 409	709 215
1.1.2	проценты уплаченные	4	-380 827	-366 593
1.1.3	комиссии полученные	4	56 333	60 964
1.1.4	комиссии уплаченные	4	-7 150	-5 498
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		7	-59
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	4 262	3 417
1.1.8	прочие операционные доходы		16 778	-19 985
1.1.9	операционные расходы		-168 295	-192 327
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18 030	-20 817
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-192 367	-26 581
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 116	-1 291
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-31 997	23 313
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-102 858	116 770
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3	-101 509	-37 947
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3	190	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	45 731	-138 945
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3	-808	11 519
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-101 880	141 736
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых		-24 964	4 978



	активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 200	2 202
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-11 561 863	-14 153 083
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		11 640 368	14 081 907
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 4 091	-91 939
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19 256	-180
2.7	Дивиденды полученные		24	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		74 930	-156 115
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-36 807
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-36 807
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 012	-474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-24 938	-51 660
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		377 311	428 971
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		352 373	377 311

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



  
 подпись  
  
 подпись

Буданова Галина Сергеевна

Савельева Ираида Владимировна

Исполнитель: Гавина Екатерина Владимировна  
 Телефон: (8342) 77-77-71  
 "20" марта 2019 г.



Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Юридический адрес: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52.

Годовая отчетность составлена за 2018 год, единицы измерения: тыс.руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), Банк) является головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы входит также ООО «Движение».

#### *1. Краткая характеристика деятельности Банка.*

Основным видом деятельности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению. Клиенты получают весь пакет банковских услуг, который включает в себя:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг;
- Хранение ценностей в сейфовых ячейках.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 26 марта 2015 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 26 марта 2015 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) был включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 72 от 14 октября 2004 г.).

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Торгово-промышленной палаты Республики Мордовия, Некоммерческого партнерства «Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Мордовия», Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

В феврале 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне ruBB-, прогноз по рейтингу «стабильный». Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинг, являются высокий уровень достаточности собственных средств и хорошие показатели краткосрочной ликвидности.

Аудитором АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по РСБУ и по МСФО является ООО «Листик и Партнеры» (г. Челябинск).

На 1 января 2019 года филиальная сеть Банка состоит из 21 структурных подразделений, расположенных в Республике Мордовия и Ульяновской области, в том числе: 1 кредитно-кассовый офис (г. Саранск), 17 Дополнительных офисов и 3 Операционных офиса (17 из которых расположены в Мордовии, 3 - в Ульяновской области).

Наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- услуги с использованием пластиковых карт.

2018 год характеризуется проведением Банком взвешенной политики ведения банковских операций, направленных на повышение доходности продаваемых банковских услуг, минимизации их рисков, укрепления финансовой устойчивости Банка.

Валюта баланса за отчетный год сократилась на 181 980 тыс. руб. или 2,2 % и составила по состоянию на 01.01.2019 г. 7 983 311 тыс.руб.

Собственные средства Банка уменьшились на 93 929 тыс.руб. или на 8,5 % и составили 1 014 982 тыс.руб. Снижение капитала Банка произошло за счет уценки стоимости имущества в результате переоценки группы однородных объектов основных средств, проведенной в декабре 2018 года.

По итогам 2018 года Банком получена балансовая прибыль в размере 59 828 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 2018 год составил 37 832 тыс.руб. По сравнению с 2017 годом объем балансовой прибыли увеличился на 6 644 тыс.руб. или на 12,5 %, объем чистой прибыли увеличился на 142 тыс.руб. или на 0,38 %.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 2018 год кредитные вложения Банка увеличились на 496 080 тыс.руб. или на 23,4 % и достигли 2 616 756 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Увеличился корпоративный кредитный портфель, который составил 80 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 2018 года достиг объема в 2 094 225 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.- 1 751 016 тыс.руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 2018 году физическим лицам, составил 667 418 тыс.руб., увеличился на 68,1 % относительно прошлого года (в 2017 г.- 396 961 тыс.руб.). Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019г. составила 519 402 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам сократились за 2018 год на 27 996 тыс.руб. или 9,07 % и составили 280 652 тыс.руб., на их долю приходится 22,2% от совокупных доходов Банка.

Отчисления в резервы по ссудной задолженности (с учетом резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) сократились с начала года на 25 619 тыс.руб. и составили 570 313 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 21,8%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 563 тыс.руб. и составил 674 131 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в 2018 году Банком размещались средства в

депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в сумме 284 982 тыс.руб. (за 2017 год – 347 753 тыс.руб.).

Вложения в депозиты Банка России на 01.01.2019 г. составили 3 800 000 тыс. руб., за год было заключено сделок на сумму 243 434 150 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 2018 год составили 42 136 тыс. руб.

Отток вкладов за год составил 19 737 тыс. руб. или 0,4 %. По состоянию на 01.01.2019 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 5 023 259 тыс. руб.

За 2018 год произошло увеличение депозитного корпоративного портфеля на 102 200 тыс. руб. и он составил 219 700 тыс.руб.

Среди основных видов операций, осуществление которых приводит к получению прибыли Банка, являются операции с иностранной валютой как в наличной, так и безналичной форме, а также сопровождение рублевых платежей в рамках исполнения внешнеэкономических контрактов клиентов, находящихся на обслуживании в Банке.

Проведение валютных операций за счет клиентов Банка, в том числе и за счет собственных средств с целью поддержания устойчивых валютных позиций и положительной переоценки, а также наличного обращения в кассах структурных подразделений Банка привело к получению дохода за 2018 года в сумме 4 434 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 172 тыс. руб.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. Продажа наличных долларов США в 2018 году составила 431 тыс. долл. США, ЕВРО – 83 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 443 тыс. долл. США и 124 тыс. ЕВРО.

В связи с высокими рисками проведения операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг банк отказался от инвестирования средств в облигации с высоким уровнем риска, ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями, в том числе и в виде покупки векселей и совершения операций РЕПО под залог ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг банка на 01.01.2019 г. составляет 187 072 тыс. руб. За 2018 год объем вложений в ценные бумаги сократился на 14,7 % (32 359 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2019 г. выглядит следующим образом: долговые обязательства – 99,6 % (186 286 тыс. руб.), долевые ценные бумаги – 0,4% (786 тыс. руб.).

Все долговые обязательства включены в Ломбардный список Банка России, эмитенты ценных бумаг имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В».

Консервативная и наименее рискованная инвестиционная политика в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом, позволила получить процентный купонный доход в размере 20 984 тыс.руб., что на 5 % больше чем в предыдущем году (на 01.01.2018 г.- 19 979 тыс. руб.).

Также приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг. Совокупный оборот по клиентским сделкам за 2018 год составил 40 280 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 5 582 карты платежных систем MasterCard International, «МИР» (на 01.01.2018 г. – 6 532 карты), эмитированных Банком.

На 01.01.2019 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 65 терминалов Банка: 16 банкоматов, 10 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 39 электронных терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 37 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.01.2019 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники



119 организаций Республики Мордовия и г. Саранск. Держатели банковских карт Банка подключены к системам дистанционного банковского обслуживания: «Мобильные платежи» - 417 клиентов, «HandyBank» - 312 клиентов.

Всего за 2018 год клиентами Банка было совершено 225 327 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 704 643 тыс. руб., в терминалах Банка было совершено 166 414 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 685 974 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы, приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы 2018 года положительный финансовый результат в размере 59 828 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год было внесено в повестку дня заседания Совета директоров Банка, которое состоится 28 марта 2019 г.

## *2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.*

### *2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.*

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, непротиворечивости, отражения доходов и расходов по методу «начисления», своевременности отражения операций, приоритета содержания над формой, открытости.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в установленных Банком России и законодательством РФ случаях активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах

бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств по следующим однородным группам:

- земельные участки;
- недвижимость (здания, гаражи, нежилые помещения);
- автотранспортные средства;
- мебель;
- вычислительная техника и оборудование.

Земельные участки, недвижимость учитываются по переоцененной стоимости. Остальные однородные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На конец каждого отчетного года Банком проводится переоценка двух однородных групп основных средств – земельных участков и недвижимости. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость объекта на конец отчетного года.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов. Все нематериальные активы в Банке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов. Фактическая стоимость запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении. Стоимость запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;

суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при



условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по рыночным ценам, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка – по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то они учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по

справедливой стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг согласно Учетной политике Банка является отклонение более 10 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590 – П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением 590 – П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов 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 нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке), за исключением сумм полученных за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котироваемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются во внебалансовом учете в соответствии с поступившими в Банк документами. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких

будущих неопределённых событий, не контролируемых Банком. Согласно Учетной политике Банка существенной признается сумма, отношение которой к уставному капиталу Банка составляет не менее 5%. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

*2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.*

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствуют.

*2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.*

Допущения и основные источники неопределенности в оценках отсутствуют.

*2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.*

За период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком были проведены следующие операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

2. Переоценка однородных групп основных средств (нежилых помещений, гаражей, земельных участков), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец отчетного года.

3. Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года.



4. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

5. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям.

*2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.*

Советом директоров Банка 18.03.2019 г. (протокол №9 от 21.03.2019 г.) принято решение о созыве годового общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка.

*2.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.*

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положения Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

Положения Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Согласно требованиям указанных Положений и связанных с ними изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с 01.01.2019 г. кредитные организации переходят на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Соответственно, и учетная политика Банка на 2019 год изменена с целью ведения учета операций в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

*2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды.*

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды, отсутствовали.

*2.8. Информация о прибыли на акцию.*

Величина разведенной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

	2017 год	2018 год
Базовая прибыль, руб.	37 690 335,01	37 832 200,87
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 200 580	3 200 580
Базовая прибыль на акцию, руб.	11,77	11,82

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

#### 3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств (ст.1 формы отчетности 0409806).

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 111 881 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 27 061 тыс. руб. или на 31,9%.

#### Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе денежных средств на счетах в Банке России (ст.2, 2.1 формы отчетности 0409806).

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 273 120 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 43 909 тыс.руб. Аналогичные показатели прошлого года составили 298 993 тыс.руб. и 42 793 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 2,6 % по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения средств во вкладах физических лиц.

#### Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (ст.3 формы отчетности 0409806).

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 28 329 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом сократились на 21,9 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 412 тыс. руб. (300 тыс. руб. и 16 000 долларов США). Данные средства необходимы для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы Вестерн Юнион, Банк не может свободно распоряжаться ими.

#### 3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 формы отчетности 0409806).

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	<b>273</b>	<b>273</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>-6</b>	<b>291</b>	
ОФЗ 29006	273	273	9	15	-6	291	29.01.2025
Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:	<b>19200</b>	<b>19200</b>	<b>335</b>	<b>200</b>	<b>-66</b>	<b>19669</b>	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19200	19200	335	200	-66	19669	22.04.2022
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	<b>66476</b>	<b>66186</b>	<b>1246</b>	<b>1539</b>	<b>-468</b>	<b>68503</b>	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	192	43	28	5157	15.07.2019
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	5	1	19	942	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	83	34	-24	3925	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17375	49	4	-93	17335	17.10.2022
ПАО «МОСГОТРЕСТ» 7 выпуск	6491	6508	341	219	-162	6906	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17860	17860	310	889	27	19086	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14800	14800	266	349	-263	15152	20.04.2022
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых</b>	<b>85949</b>	<b>85659</b>	<b>1590</b>	<b>1754</b>	<b>-540</b>	<b>88463</b>	

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>							

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт/премия, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>273</b>	<b>273</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>6</b>	<b>308</b>	
ОФЗ 29006	273	273	12	17	6	308	29.01.2025
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	<b>15825</b>	<b>1583</b>	<b>18</b>	<b>218</b>	<b>-60</b>	<b>1759</b>	
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	15825	1583	18	218	-60	1759	27.11.2018
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	<b>19112</b>	<b>19086</b>	<b>643</b>	<b>100</b>	<b>-27</b>	<b>19802</b>	
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО-03	9500	9474	488	25	0	9987	16.07.2025
Облигации АО «АЛЬФА-БАНК» БО-05	9612	9612	155	75	-27	9815	20.10.2018
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	<b>34352</b>	<b>34078</b>	<b>865</b>	<b>172</b>	<b>327</b>	<b>35442</b>	
Облигации ОАО «РЖД» 18 вып.	4945	4894	191	29	-35	5079	15.07.2019
Облигации ООО «О'КЕЙ»	15167	15025	303	96	103	15527	09.10.2018
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	5	1	30	953	11.06.2021
Облигации ООО «Лента»	6860	6822	274	19	232	7347	25.02.2020
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3900	3832	82	23	-33	3904	08.03.2022
Облигации ПАО «НК «Роснефть»	2560	2588	10	4	30	2632	17.10.2022
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>69562</b>	<b>55020</b>	<b>1538</b>	<b>507</b>	<b>246</b>	<b>57311</b>	

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

*3.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.*

Справедливая стоимость финансовых активов/обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 г. №98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 г. № 111н.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшей для определения справедливой стоимости инструмента.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью определяется рыночная цена, в



качестве которой понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущей (справедливой) стоимостью определяется рыночная цена, в качестве которой понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены на дату определения справедливой стоимости, для ее определения в качестве справедливой стоимости принимается ближайшая в течение 90 дней средневзвешенная цена по данному инструменту. При отсутствии средневзвешенной цены в этом временном интервале, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена. При отсутствии рыночной цены в качестве справедливой стоимости принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если цена на финансовый актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Результаты оценки справедливой стоимости активов распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- *Уровень 1*: оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- *Уровень 2*: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- *Уровень 3*: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**Распределение активов по уровням иерархии справедливой стоимости в тыс.руб.**

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>01.01.2019 год</b>			<b>01.01.2018 год</b>		
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
<i>Российские государственные облигации</i>	291	-	-	308	-	-
<i>Муниципальные облигации</i>	-	-	-	1 759	-	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>	19 669	-	-	19 802	-	-
<i>Корпоративные облигации</i>	68 503	-	-	35 442	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
<i>Российские государственные облигации</i>	23 410	-	-	6 357	-	-
<i>Корпоративные акции</i>	-	-	714	-	-	756

Переводов активов между уровнями иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

**3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст.5 формы отчетности 0409806).**

Основной круг заемщиков Банка – юридических лиц – это ведущие строительные и промышленные предприятия, автотранспортные предприятия, предприятия торговли, предприятия сельского хозяйства.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, предоставлены на финансирование текущей деятельности в форме кредитных линий, путем разового зачисления на счета заемщиков и в форме «Овердрафт».

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 519 402 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 404 409 тыс.руб.; жилищные кредиты – 114 993 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 105 423 тыс.руб.).

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 216 513 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 164 663 тыс.руб.; жилищные кредиты – 51 850 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 41 415 тыс.руб.).

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.01.2019 г. составил 1 251 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – 1 437 тыс.руб.,

Структура ссуд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в тыс.руб.

Виды деятельности	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
обрабатывающее производство	678 294	576 419
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 945	67 700
сельское хозяйство	252 887	141 882
строительство	209 919	204 880
транспорт и связь	44 904	27 249
оптовая и розничная торговля	331 480	137 391
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86 300	154 860
прочие виды деятельности	128 496	250 635
субъекты РФ	290 000	190 000
<b>Итого</b>	<b>2 094 225</b>	<b>1 751 016</b>

Структура совокупной ссудной задолженности в разрезе регионов Российской Федерации в тыс.руб.

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Республика Мордовия	2 276 239	1 665 224
Город Москва	0	2 500
Пензенская область	3 570	6 000
Ульяновская область	271 818	202 805
Саратовская область	62 000	91 000
<b>Итого</b>	<b>2 613 627</b>	<b>1 967 529</b>

Структура совокупной ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения, в тыс.руб.\*

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	313 070	192 670
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	240 436	347 227
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	306 687	181 109
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	681 279	598 144
От 1 года до 3 лет	901 385	625 731
Кредиты свыше 3 лет	170 770	22 648
<b>Итого</b>	<b>2 613 627</b>	<b>1 967 529</b>

\*При определении сроков, оставшихся до гашения, учтены частичные оплаты ссудной задолженности в соответствии с графиками погашения кредита, установленными договорами.

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 49,9 % от общего остатка ссуд (1 044 756 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2018 г. - 45,5 % (797 366 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. вложения в депозиты Банка России составили 3 800 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 929 тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2019 г. составил 558 524 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в депозиты Банка России составили 4 198 960 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 2 200 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 150 000 тыс. руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 947 тыс.руб. Объем созданных резервов по



ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2018 г. составил 583 698 тыс.руб.

*3.5.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи (ст.6 формы отчетности 0409806).*

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.01.2019, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>26 044</b>	<b>24638</b>	<b>171</b>	<b>35</b>	<b>-1 434</b>	<b>23 410</b>	
Минфин РФ (26225)	26 044	24638	171	35	-1 434	23 410	10.05.2034 г.
<i>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</i>	<b>26 044</b>	<b>24638</b>	<b>171</b>	<b>35</b>	<b>-1 434</b>	<b>23 410</b>	

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.01.2018, тыс. руб.	Дисконт /премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>6200</b>	<b>5873</b>	<b>137</b>	<b>316</b>	<b>31</b>	<b>6357</b>	
Минфин РФ (26204)	6200	5873	137	316	31	6357	15.03.2018г.
<i>Итого долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи</i>	<b>6200</b>	<b>5873</b>	<b>137</b>	<b>316</b>	<b>31</b>	<b>6357</b>	

Вложения в долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	0	72	528
<i>Итого жилищное строительство</i>		<b>600</b>	<b>0</b>	<b>72</b>	<b>528</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0	0	186
<i>Итого электроэнергетика</i>		<b>186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>786</b>	<b>0</b>	<b>72</b>	<b>714</b>

Вложения в долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
---------------------------------	---------	----------------------	------------	----------------------------	------------------------

Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	600	0	30	570
<i>Итого жилищное строительство</i>		<b>600</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>570</b>
Акции ОАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	0	0	186
<i>Итого электроэнергетика</i>		<b>186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>186</b>
<b>Всего:</b>		<b>786</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>756</b>

Географическая концентрация долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,  
- Российская федерация.

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, совместно контролируемые предприятия, зависимые организации и структурированные организации (ст.6.1 формы отчетности 0409806).

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие (ст.6.1 формы отчетности 0409806) на 01.01.2019г. и на 01.01.2018 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.01.2019 г. составил 21 тыс.руб. Это вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Движение» (Российская Федерация), величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Вложения в уставный капитал юридического лица отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

Вложения в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации у Банка по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

3.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

3.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.7 формы отчетности 0409806).

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>54 270</b>	<b>53 714</b>	<b>692</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>54 690</b>	
Министерство финансов РФ (24019)	14 000	14 000	211	153	0	14 364	16.10.2019
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	167	70	0	5 237	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	35	50	0	14 917	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 882	279	11	0	20 172	04.04.2021
<i>Прочие долговые</i>	<b>19 190</b>	<b>19 190</b>	<b>155</b>	<b>378</b>	<b>0</b>	<b>19 723</b>	

<b>обязательства</b>							
<i>Розничная торговля</i>							
ООО «Лента» 4B02-01-36420-R-001P	19 190	19 190	155	378	0	19 723	26.05.2020
<b>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</b>	<b>73 460</b>	<b>72 904</b>	<b>847</b>	<b>662</b>	<b>0</b>	<b>74 413</b>	

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД, тыс. Руб.	Дисконт/премия, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<b>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>14 000</b>	<b>14 000</b>	<b>259</b>	<b>345</b>	<b>0</b>	<b>14 604</b>	
Министерство финансов РФ(24019)	14 000	14 000	259	345	0	14 604	16.10.2019
<b>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</b>	<b>33 518</b>	<b>33 585</b>	<b>282</b>	<b>754</b>	<b>0</b>	<b>34 621</b>	
Департамент финансов города Москвы (27066)	33 518	33 585	282	754	0	34 621	23.11.2018
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>60 000</b>	<b>59 876</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>	
Банк ВТБ ПАО	60 000	59 876	0	124	0	60 000	30.12.2017
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>102 695</b>	<b>44 678</b>	<b>742</b>	<b>333</b>	<b>0</b>	<b>45 753</b>	
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>							
ПАО «Магнит» БО-001Р-001	14 300	14 300	549	57	0	14 906	26.02.2018
<i>Финансовое посредничество</i>							
АО «АИЖК» А-13	5 513	5 513	128	44	0	5 685	15.04.2018
<i>Финансовое посредничество</i>							
ПАО «ГТЛК» 4B02-02-32432-Н	82 882	24 865	65	232	0	25 162	20.09.2018
<b>Итого долговых обязательств, удерживаемых до погашения</b>	<b>210 213</b>	<b>152 139</b>	<b>1 283</b>	<b>1 556</b>	<b>0</b>	<b>154 978</b>	



*Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.*

Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов не производилось.

*Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.*

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

*Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.*

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую, отсутствуют.

*Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.*

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

*Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.*

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

*3.9.Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери в тыс.руб.*

Ценные бумаги	Категория качества	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2019г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2018г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2019г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2018 г.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	2	600	600	72	30
Акции ОАО «Фортум»	1	186	186	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (24019)	1	14 364	14 604	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (29011)	1	5 237	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (25083)	1	14 917	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (26205)	1	20 172	0	0	0
Облигации ООО «Лента»	1	19 723	0	0	0

*Требования по текущему налогу на прибыль (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.01.2019 г. составляют 0 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. – 13 306 тыс.руб.*

*Отложенный налоговый актив (ст.9 формы отчетности 0409806).*

Отложенный налоговый актив на 01.01.2019 г. составил 1 тыс. руб., а на 01.01.2018 г. - 4 тыс. руб.

3.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ст.10 формы отчетности 0409806).

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Нематериальные активы	Итого:
Стоимость на 01.01.2018г.	5 694	731 028	32 588	8 681	1 163	448	779 602
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	0	(255 752)	(26 367)	(3 644)	0	(74)	(285 837)
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	5 694	475 276	6 221	5 037	1 163	374	493 765
Поступления	0	661	1651	0	0	1926	4238
Выбытия	0	(7005)	(300)	0	(16)	0	(7321)
Амортизация	0	(13137)	(2144)	(1 127)	0	(270)	(16 678)
Переоценка амортизации	0	77463	0	0	0	0	77463
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	1078	312	0	0	0	1 390
Переоценка	9618	-264957	0	0	0	0	(255 339)
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	15312	269379	5740	3910	1 147	2030	297 518

Также, по ст.10 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.01.2019 г. составили 5 163 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. материальные запасы составили 5 401 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 201 871 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2019 г. составила 6 439 тыс. руб., резервы на возможные потери - 30 308 тыс. руб. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г. составили 221 920 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 г. составила 2 430 тыс. руб., резервы на возможные потери - 11 655 тыс. руб.

#### *Информация об основных средствах.*

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- 2) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 50 000 рублей.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

Согласно Учетной политике Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств по следующим однородным группам:

- земельные участки;
- недвижимость (здания, гаражи, нежилые помещения);
- автотранспортные средства;
- мебель;
- вычислительная техника и оборудование.

Земельные участки, недвижимость учитываются по переоцененной стоимости.

Остальные однородные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации производится со дня ввода объекта в эксплуатацию, а далее равными долями ежемесячно в течение срока его полезного использования. Под сроком полезного использования объекта понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки).

Банком используются следующие нормы амортизации:

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Недвижимость (здания, гаражи, нежилые помещения)	от 1 до 4
Автотранспортные средства	14
Мебель	от 4,9 до 19,6
Вычислительная техника и оборудование	от 5,6 до 33,3

Показатели валовой балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации основных средств представлены в таблице.

По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2019 г.	
Валовая балансовая стоимость, тыс.руб	Накопленная амортизация, тыс.руб	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.
779 154	285 763	518 805	223 318

На конец отчетного года банком была проведена переоценка группы основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Уменьшение стоимости основных средств в результате переоценки составило 177 876 тыс.руб. Признаны убытки от обесценения основных средств в размере 15 744 тыс.руб.

Методы амортизации и сроки полезного использования Банком не пересматривались.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. составили 0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 г. составили 217 715 тыс.руб.

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Оценка группы основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, земельных участков, а также тест на возможное обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного 2018 года проводились Обществом с ограниченной ответственностью «Омега» г. Челябинск. Оценщиками по договорам являются:

1) Крылов Глеб Вячеславович - член Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Стаж работы в оценочной деятельности: с 2007 года по настоящее время.

2) Складчикова Марина Ивановна - член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», г. Москва. Оценщик включен в реестр членов РОО 21 января 2011 года. Свидетельство № 0025409 выдано 07 августа 2018 года, регистрационный № 007121.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2009 года по настоящее время.

Гражданская ответственность оценщиков застрахована на сумму 30 000 тыс. рублей в АО «АльфаСтрахование».

*Информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.*

Банк определил, что под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается – имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект может быть признан в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в следующих случаях:

- при получении по договорам отступного, залога (в том числе после оставления предмета залога за собой по предложению службы судебных приставов);
- при переклассификации (перевode) основного средства;
- при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а далее равными долями ежемесячно в течение срока полезного использования. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банком установлен срок полезного использования недвижимости, временно



неиспользуемой в основной деятельности, от 20 до 50 лет. Норма амортизации составляет от 2 до 5% в год. За отчетный год начислена амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 3 415 тыс.руб.

В связи с закрытием дополнительного офиса в 2018 году, руководством Банка было принято решение о переводе объекта основных средств (встроенного нежилого помещения) в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Первоначальная балансовая стоимость объекта с учетом переоценки на дату перевода составила 7 005 тыс.руб., накопленная амортизация – 1 078 тыс.руб.

В конце отчетного года банком были выявлены убытки от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и признаны в размере 8 053 тыс.руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ее ремонту, текущему обслуживанию или улучшению также отсутствуют.

#### *Информация об операциях аренды.*

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком заключены 10 договоров аренды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в г.Саранск. По одному нежилому помещению вся его площадь передана в аренду, по одному зданию заключены договора аренды на часть площади здания. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договоров. Кроме того, арендаторы дополнительно возмещают затраты на коммунальные услуги и электроэнергию. В договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

За отчетный период в составе прибыли признан арендный доход от сдачи в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 6 367 тыс.руб. Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 943 тыс.руб.

Также по состоянию на отчетную дату заключен 1 договор аренды части административного здания Банка, учитываемого в составе основных средств. Арендная плата арендаторами оплачивается ежемесячно согласно условиям договора. В договоре аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Кроме того, Банком заключены договора аренды части помещения для размещения платежного терминала и банкомата Банка, а также договор аренды земельного участка под офисом Банка. Арендная плата Банком оплачивается согласно условиям договора. Во всех договорах аренды имеются условия о праве досрочного прекращения аренды.

Расходы на аренду за отчетный год составили 2 359 тыс.руб.

В течение отчетного периода не признавались доходы в виде условной арендной платы.

Банк не является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

#### *Информация о нематериальных активах.*

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без налога на добавленную стоимость. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом

накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не создавал нематериальные активы собственными силами.

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом. Начисление амортизации начинается с даты признания нематериального актива, а далее равными долями ежемесячно в течение срока его полезного использования.

Банком установлен срок полезного использования нематериальных активов от 3 до 10 лет. Норма амортизации составляет от 10 до 33,3% в год.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов в конце отчетного года не пересматривался.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Убытки от обесценения нематериальных активов Банком не были выявлены.

*3.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (ст.12 формы отчетности 0409806).*

Структура прочих активов	Сумма, тыс.руб. 01.01.2019г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. 01.01.2018г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	63 660	0	1 413	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	165	0	15 616	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	32	0	92	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	43 052	0	43 120	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	22 194	0	19 474	0
Требования по прочим операциям	24 307	4	1 160	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	499	0	2 086	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	245	12	888	4
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	727	0	0	0
Активы, переданные в доверительное управление	16 145	0	16 674	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>171 026</b>	<b>16</b>	<b>100 523</b>	<b>4</b>

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.01.2019 г. составил 78 389 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – 57 653 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.01.2019 г. составляет 0 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. – 113 306 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие активы составляют 127 729 тыс.руб. или 74,7 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 43 297 тыс.руб. или 25,3 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие активы составляют 56 515 тыс.руб. или 56,2 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 44 008 тыс.руб. или 43,8 % прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 2 690 тыс.руб., а на 01.01.2018 г. составляет 2 690 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	63 660	0	0	0	0	63 660
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	1	0	0	121	43	165
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	32	0	0	0	0	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	28	134	150	3 461	39 279	43 052
Требования по получению процентов, процентных доходов	22 194	0	0	0	0	22 194
Требования по прочим операциям	8	872	32	23 216	179	24 307
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	499	0	0	0	0	499
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	245	0	0	0	245
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	727	0	727
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	16 145	16 145
<b>Итого прочих активов</b>	<b>86 422</b>	<b>1 251</b>	<b>182</b>	<b>27 525</b>	<b>55 646</b>	<b>171 026</b>

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	1 413	0	0	0	0	1 413
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	15 420	0	150	46	15 616
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	49	0	0	43	0	92

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	128	1 002	1 322	2 690	37 978	43 120
Требования по получению процентов, процентных доходов	19 474	0	0	0	0	19 474
Требования по прочим операциям	49	76	0	1 035	0	1 160
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 086	0	0	0	0	2 086
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	888	0	0	0	888
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	16 674	0	16 674
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 199</b>	<b>17 386</b>	<b>1 322</b>	<b>20 592</b>	<b>38 024</b>	<b>100 523</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении запасов, учтенных на складах банка, в размере 43 тыс.руб.
- требования по возмещению похищенных денежных средств из платежных терминалов банка в размере 1 101 тыс.руб.;
- требования по активам, переданным в доверительное управление, в размере 16 145 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению штрафов, неустоек по кредитным договорам согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 34 807 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению госпошлины согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 681 тыс.руб.;
- требования по начисленной комиссии в размере 179 тыс.руб.;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере 2 690 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении запасов, учтенных на складах банка, в размере 46 тыс.руб.
- требования по возмещению похищенных денежных средств из платежных терминалов банка в размере 1 101 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению штрафов, неустоек по кредитным договорам согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 35 696 тыс.руб.;
- требования к заемщикам по возмещению госпошлины согласно решениям судебных органов по искам банка в размере 1 181 тыс.руб.

*Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.14 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*



3.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (ст.15 формы отчетности 0409806).

В Банке открыты три корреспондентских счета кредитных организаций. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2019г. отсутствует. По состоянию на 01.01.2018 г. - отсутствовал.

3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов (ст.16, 16.1 формы отчетности 0409806).

Остатки средств на счетах клиентов в тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	47 316	53 689
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	372 539	387 198
- Срочные депозиты	219 700	113 000
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	109 301	90 273
<i>Вклады физических лиц</i>	5 156 427	5 215 413
<i>Прочие счета</i>	3 042	986
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>5 908 325</b>	<b>5 860 559</b>

Распределение средств клиентов по основным секторам экономики, развитым в регионе нахождения Банка.

Секторы экономики	На 01.01.2019 г., тыс.руб.	%	На 01.01.2018 г., тыс.руб.	%
Производство	187 975	3,2	174 914	3,0
Строительство	90 575	1,5	72 710	1,2
Торговля	86 384	1,5	119 612	2,0
Сельское хозяйство	25 169	0,4	57 733	1,0
Прочие	361 795	6,1	220 177	3,8
Физические лица	5 156 427	87,3	5 215 413	89,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 908 325</b>	<b>100</b>	<b>5 860 559</b>	<b>100</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.17 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.  
Государственная помощь Банку за отчетный период не оказывалась.

3.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства (ст.18 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают досрочное исполнение Банком обязательств, в отчетном периоде не выпускались.

Все договоры вкладов содержат условие: «Банк обязуется выдать сумму вклада или её часть по первому требованию вкладчика».

Договоры депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей содержат следующие условия:

По условиям договора депозита «Классический»: «Вкладчик не вправе досрочно расторгнуть Договор и востребовать сумму вклада (депозита) до окончания срока».

По условиям договора депозита «Пополняемый»: «Вкладчик не вправе досрочно расторгнуть Договор и востребовать сумму вклада (депозита) до окончания срока».

По условиям договора депозита «Отзываемый»: «Вкладчик имеет право досрочно потребовать возврат вклада (депозита). Досрочный возврат Вкладчику вклада (депозита) и процентов, начисляемых на сумму вклада (депозита), по инициативе Вкладчика допускается только с согласия Банка при наличии письменного заявления Вкладчика, содержащего предполагаемую дату возврата вклада (депозита)».

По условиям договора депозита «Ежемесячный доход»: «Вкладчик имеет право досрочно потребовать возврат вклада (депозита). Досрочный возврат Вкладчику вклада (депозита) и процентов, начисляемых на сумму вклада (депозита), по инициативе Вкладчика допускается только с согласия Банка при наличии письменного заявления Вкладчика, содержащего предполагаемую дату возврата вклада (депозита)».

*Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.01.2019 г. составляет 3 876 тыс.руб. и на 01.01.2018г. - 156 тыс.руб*

*Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.01.2019 г. составляет 28 168 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. – 66 327 тыс. руб.*

*3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (ст.21 формы отчетности 0409806).*

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.01.2019г.	в т.ч. в ин.валюте	на 01.01.2018г.	в т.ч. в ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	62 361	0	76 589	0
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	902	0	558	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 042	0	2 695	0
Обязательства по текущим налогам	2 336	0	2 403	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	911	0	2 414	0
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	1	0
Прочие обязательства	258	0	294	0
Расчеты по зачетам	21	0	477	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>69 831</b>	<b>0</b>	<b>85 431</b>	<b>0</b>

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 0 тыс.руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 163 тыс.руб. – не выплаченное вознаграждение членам Совета директоров.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	62 361	0	0	0	0	62 361
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	902	0	0	0	0	902
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	3 042	0	3 042
Обязательства по текущим налогам	832	1 504	0	0	0	2 336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	911	0	0	0	0	911
Прочие обязательства	135	0	0	40	83	258
Расчеты по зачетам	21	0	0	0	0	21
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>65 162</b>	<b>1 504</b>	<b>0</b>	<b>3 082</b>	<b>83</b>	<b>69 831</b>

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	76 589	0	0	0	0	76 589
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	558	0	0	0	0	558
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	2 695	0	2 695
Обязательства по текущим налогам	1 274	1 129	0	0	0	2 403
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 600	0	0	814	0	2 414
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	0	0	0	1	0	1
Прочие обязательства	52	0	163	0	79	294
Расчеты по зачетам	477	0	0	0	0	477
Суммы, поступившие до выяснения	0	0	0	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>80 550</b>	<b>1 129</b>	<b>163</b>	<b>3 510</b>	<b>79</b>	<b>85 431</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 68 929 тыс.руб. или 98,7 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 902 тыс.руб. или 1,3% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые прочие обязательства составили 84 873 тыс.руб. или 99,3% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 558 тыс.руб. или 0,7% прочих обязательств.

На 01.01.2019 г. в состав долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- обязательства по выявленным излишкам денежной наличности в кассах и банкоматах Банка при инкассации в размере 83 тыс.руб.

На 01.01.2018 г. в состав долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включены:

- обязательства по выявленным излишкам денежной наличности в кассах и банкоматах Банка при инкассации в размере 79 тыс.руб.

*3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.*

*По состоянию на 01.01.2019 г. и по состоянию на 01.01.2018 г. резервы – оценочные обязательства отсутствуют.*

Информация об условных обязательствах кредитного характера., тыс.руб.

<b>Вид финансового инструмента</b>	<b>По состоянию на 01.01.2019 г.</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018 г.</b>
Банковские гарантии и поручительства	15 214	7 310
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (свыше 1 года)	15 178	305 425
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (до 1 года)	12 136	3 232
<b>Итого</b>	<b>42 528</b>	<b>315 967</b>

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 год составили 3 582 тыс. руб, по состоянию на 01.01.2018 год – 18 637 тыс.руб.

*3.17.Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.*

В течение отчетного периода нарушения обязательств Банка отсутствуют.

*3.18.Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка (ст.24 формы отчетности 0409806).*

В 2018 году уставный капитал Банка не увеличивался.

По состоянию на 01.01.2019 г. оплаченный уставный капитал Банка составил 576 104 тыс.руб., состоящий из 3 200 580 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Ограничений на выплату дивидендов по размещенным акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, решением о выпуске не предусмотрено.

В 2017 году уставный капитал Банка не увеличивался.



#### *4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.*

##### *4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.*

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам отсутствуют.

##### *4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.*

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 2018 году по Банку составила 4 262 тыс.руб., в 2017 году – 3 417 тыс.руб.

##### *4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу в тыс.руб.*

Виды налогов и сборов	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	21 996	15 493
Налог на имущество	4 739	5 360
Налог на добавленную стоимость	3 701	3 297
Земельный налог	1 192	1 067
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	84	52
Транспортный налог	78	87
Налог с полученных дивидендов	3	0
<b>Итого налогов и сборов</b>	<b>31 793</b>	<b>25 356</b>

*Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.*

В течение отчетного года новые виды налогов законодательством Российской Федерации не вводились.

В связи с внесением изменений в ст.2 п.2 закона РМ № 54 – 3 «О налоге на имущество организаций», налоговая ставка для помещений свыше 1 000 кв.м. с 01.01.2018 г. была установлена в размере 2 %, а до 01.01.2018 г. – 2, 2 %. Доход от данного изменения за 2018 год составил 53 тыс.руб.

Также в соответствии с законом РМ № 54 – 3 «О налоге на имущество организаций» до 01.01.2018 г. в отношении объекта льготного налогообложения была установлена ставка в размере 0%. С 01.01.18 г. в соответствии с п.25 ст.381 НК РФ не предусмотрено продление действия льготы, в связи с чем данный объект имущества облагается по ставке 1,1 %. Расход от данного изменения за 2018 год составил 103 тыс.руб.

В апреле 2018 года Банк был поставлен на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрегиональную инспекцию ФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москвы.

##### *4.4. Информация о вознаграждении работникам.*

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 2018 год составила 91 195 тыс.руб., что на 26 806 тыс.руб. меньше аналогичной величины прошлого года (118 001 тыс.руб. за 2017 год).

*Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.*

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода, отсутствовали.

*Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за отчетный период*

отсутствовало.

*Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.*

#### *4.5.Выбытие объектов основных средств.*

В связи с решением руководства Банка о закрытии дополнительного офиса, в сентябре 2018 года объект недвижимости, использовавшийся дополнительным офисом для осуществления банковской деятельности, был переклассифицирован из категории «Основные средства (кроме земли)» в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». Первоначальная балансовая стоимость объекта с учетом переоценки на дату перевода составила 7 005 тыс.руб., накопленная амортизация – 1 078 тыс.руб.

После проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 1 декабря 2018г. руководством банка было принято решение о списании части офисного оборудования и объекта внешнего благоустройства, учитываемых в качестве основных средств, вследствие физического и морального износа на сумму 316 тыс.руб. Убыток составил 4 тыс.руб.

Также в течение 2018 года руководством Банка было принято решение о продаже двух объектов недвижимости. Доход от реализации составил 484 тыс.руб.

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования вследствие физического износа руководством Банка в 2017 году было принято решение о списании компьютерного оборудования. Убыток составил 50 тыс.руб.

#### *4.6.Выбытие инвестиций.*

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация, конвертация) акций и облигаций за 2018 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ОФЗ 26204	6 205	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	11 570 461	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 300	0
Облигации АО "ДОМ.РФ" 4-13-00739-А	5 513	0
Облигации ПАО "ГТЛК"4В02-02-32432-Н	16 576	8 288
Облигации ПАО «БИНБАНК» БО 03	9 503	0
Облигации ООО «Лента» 4 -03 -36420	6 860	0
Облигации г. Москвы №27066	33 518	0
Облигации ООО "О'КЕЙ" БО-04	15 167	0
Облигации АО "АЛЬФА-БАНК" БО-05	9 612	0
Облигации Краснодарского края 34005	1 583	0
<b>Итого:</b>	<b>11 689 298</b>	<b>8 288</b>

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация, конвертация) акций и облигаций за 2017 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ООО «Газпром капитал» 05 ОБ	14 938	0
Облигации ПАО Банк ВТБ	14 030 870	0
Облигации ПАО "Магнит" БО-001Р-01	14 820	0
Акции ПАО КБ "МПСБ"	402	0
Облигации АО «Эталон ЛенСпецСМУ»	13 079	24 153
Облигации Администрации Краснодарского края серии 34005	0	11 869
Облигации ПАО «МТС»	10 000	0
Облигации ОФЗ 24018	14 000	0
<b>Итого:</b>	<b>14 098 109</b>	<b>36 022</b>

#### *4.7. Сведения о прекращенной деятельности.*

27.09.2018 г. закрыт Дополнительный офис «Западный» АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на основании Протокола заседания Правления от 11.09.2018 г.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 2017 год отсутствуют.

#### *4.8. Сведения о судебных разбирательствах.*

На 01.01.2019 г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

*В 2018-2017 г.г. прочие случаи восстановления резервов отсутствовали.*

*Информация о процентных доходах Банка (ст. 1, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 формы отчетности 0409807).*

По сравнению с прошлым годом процентные доходы Банка (ст. 1 формы отчетности 0409807) сократились на 123 746 тыс.руб. или на 17,4 % и составили 588 704 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 2018 год составили 285 334 тыс.руб., за 2017 год – 347 948 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 2018 год составил 284 982 тыс.руб.

На долю процентных доходов за 2018 год от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), приходится 48,3% всех процентных доходов, которые составили 284 570 тыс.руб. (за 2017 год аналогичные процентные доходы составили 346 096 тыс.руб.). В основном сокращение процентных доходов обусловлено снижением в 2018 году уровня процентных ставок по размещенным средствам.

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) отсутствуют.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 2018 год получены процентные доходы в размере 18 800 тыс.руб., за 2017 год – 18 406 тыс.руб.

*Информация о процентных расходах Банка (ст. 2, 2.1, 2.2, 2.3 формы отчетности 0409807).*

Процентные расходы за 2018 год (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с 2017 годом сократились на 29 135 тыс. руб. или на 7,4 % и составили 366 598 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 2018 год составили 0 тыс.руб., за 2017 год – 0 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 2018 год составили 366 598 тыс. руб., что на 29 135 тыс. руб. меньше по сравнению с предыдущим годом. Из них 95,1% (348 653 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам (ст. 2.3 формы отчетности 0409807) за отчетный период и предыдущий год отсутствуют.

*Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (ст.4, 4.1 формы отчетности 0409807).*

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4 формы отчетности 0409807), за 2018 год восстановлен в размере 18 494 тыс.руб., а за 2017 год создан в размере 50 341 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (4.1 формы отчетности 0409807) за 2018 год создан в размере 1 670 тыс.руб., а за 2017 год - в размере 1 326 тыс.руб.

*Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.6 формы отчетности 0409807).*

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости за 2018 год составили (-779) тыс.руб. (в том числе переоценка составила (-787) тыс.руб.), за 2017 год составили (-142) тыс.руб. (в том числе переоценка составила (-142) тыс.руб.)

*Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.7 формы отчетности 0409807), отсутствуют.*

*Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст.8 формы отчетности 0409807).*

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год составили 0 тыс.руб., за отчетный период чистые доходы составили 0 тыс.руб.

*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.9 формы отчетности 0409807), отсутствуют.*

*Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой (ст.10 формы отчетности 0409807).*

В 2018 году чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4 262 тыс.руб., при этом доходы составили 6 793 тыс.руб., а расходы – 2 531 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год получены в размере 3 417 тыс.руб., из них доходы составили 5 413 тыс.руб., расходы – 1 996 тыс.руб.

*Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты (ст.11 формы отчетности 0409807).*

В 2018 году чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 172 тыс.руб., а в 2017 году – 178 тыс.руб.

*Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), отсутствуют.*

*Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц (ст.13 формы отчетности 0409807).*

Доходы от участия в капитале юридических лиц в 2018 году составили 24 тыс.руб. - дивиденды от вложений в акции АО «МИК», ПАО «Фортум», а в 2017 году отсутствовали.

*Информация о комиссионных доходах (ст.14 формы отчетности 0409807).*

Комиссионные доходы за 2018 год составили 56 188 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 11 624 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 30 512 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 12 780 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 34 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 475 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 763 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2017 год составили 60 964 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 12 988 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 34 610 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 12 545 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 23 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 146 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 652 тыс.руб.

*Информация о комиссионных расходах (ст.15 формы отчетности 0409807).*



Комиссионные расходы по сравнению с предыдущим 2017 годом увеличились на 29,4 % и составили 7 113 тыс.руб. Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, расходы по операциям с валютными ценностями, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

Комиссионные расходы за 2017 год составили 5 498 тыс.руб.

*Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (ст.16 формы отчетности 0409807).*

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2018 год созданы в размере 42 тыс.руб., за 2017 год - 30 тыс.руб.

*Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (ст.17 формы отчетности 0409807), отсутствовали.*

*Информация об изменении резерва по прочим потерям (ст.18 формы отчетности 0409807).*

Резерв по прочим потерям за 2018 год создан в размере 26 404 тыс.руб., а за 2017 год - 70 101 тыс.руб.

*Информация о прочих операционных доходах (ст.19 формы отчетности 0409807).*

Операционные доходы Банка за 2018 год составили 17 262 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы от аренды, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

Операционные доходы Банка за 2017 год составили 13 111 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, от оказания консультационных и информационных услуг, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

*Информация об операционных расходах (ст.21 формы отчетности 0409807).*

Операционные расходы за 2018 год составили 214 545 тыс.руб., за 2017 год – 205 229 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы на содержание персонала, расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам и нематериальным активам, организационные и управленческие расходы, прочие операционные расходы.

*Информация о возмещении (расходе) по налогам (ст.23 формы отчетности 0409807).*

В 2018 году уплачено налогов в размере 31 793 тыс.руб., что на 25,4 % больше прошлогоднего показателя (за 2017 год – 25 356 тыс.руб.).

*Информация о прибыли (убытках) от продолжающейся деятельности (ст.24 формы отчетности 0409807).*

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2018 год составила 37 348 тыс.руб., за 2017 год – 37 920 тыс.руб.

*Информация о прибыли (убытках) от прекращенной деятельности (ст.25 формы отчетности 0409807).*

Прибыль от прекращенной деятельности за 2018 год составила 484 тыс.руб., убыток от прекращенной деятельности за 2017 год – 230 тыс.руб.

*Информация о прибыли (убытках) за отчетный период (ст.26 формы отчетности 0409807).*

По итогам 2018 года неиспользованная прибыль Банка составила 37 832 тыс.руб., что на 142 тыс.руб. или на 0,4 % больше прошлогоднего показателя.

*Информация о прочем совокупном доходе.*

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 2018 год составил 129 706 тыс.руб., за 2017 год прочий совокупный доход – 11 870 тыс.руб. Финансовый результат за 2018 год составил (- 93 044) тыс.руб., за 2017 год – 49 534 тыс.руб.

*5.Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.*

*5.1.Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка.*

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

В банке разработаны и действуют внутренние процедуры по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении или доступного внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Неотъемлемыми частями ВПОДК являются постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала профилю принятых рисков, а также процедуры внутреннего контроля, обеспечивающие эффективность принятой методологии ВПОДК и последовательность ее применения в Банке.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка.

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

*5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.*

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 014 982 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 104 505 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 29,02% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Данные за 2018 год, в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Расходы по созданию резервов на возможные потери (-) / восстановление доходов (+) за отчетный период
1	резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	+25 619
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-41 237
3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	+15 055
4	резервы под операции с резидентами офшорных зон	0

5.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала.

Данные по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Номер п/п	<u>Бухгалтерский баланс</u>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>	<b>576 104</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>576 104</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	<b>576 104</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	<b>240 122</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	<b>5 908 325</b>	X	X	X
2.1	субординированные	X	<b>0</b>	Инструменты	<a href="#">32</a>	<b>0</b>

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	<b>240 122</b>
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	<b>0</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	<b>467 805</b>	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>1 903</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	<a href="#">8</a>	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	X	<b>0</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)	<a href="#">9</a>	<b>1 903</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>0</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	<b>0</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	<b>1</b>	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	<b>0</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>1</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	<b>0</b>
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	<b>28 168</b>	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	<b>0</b>	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	<b>0</b>	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	<b>0</b>
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала",	<a href="#">37, 41.1.2</a>	<b>0</b>

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	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:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	5 985 177	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	0

*6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.*

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 2018 год оказал отрицательное влияние на источники капитала. Источники капитала за 2018 год сократились на 93 044 тыс.руб., или на 8,4 % и составили 1 017 129 тыс.руб. По результатам 2018 года значение его влияния на источники капитала Банка составило – (- 130 876 тыс.руб.) и в полном объеме состоит из прочего совокупного дохода. В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое



обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) – (-1 170 тыс.руб.) , а также переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – (-129 706 тыс.руб.).

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 2017 год оказал положительное влияние на источники капитала. Источники капитала за 2017 год увеличились на 12 727 тыс.руб., или на 1,2 % и составили 1 110 173 тыс.руб. По результатам 2017 года значение его влияния на источники капитала Банка составило – 11 842 тыс.руб. и в полном объеме состоит из прочего совокупного дохода. В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) – (-27 тыс.руб.) , а также переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 11 869 тыс.руб.

По итогам 2018 года неиспользованная прибыль Банка составила 37 832 тыс.руб., что на 142 тыс.руб. или на 0,4 % больше прошлогоднего показателя (за 2017 год – 37 690 тыс.руб.).

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года отсутствуют, в 2017 году – 36 806 тыс.руб.

*7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.*

*Информация об обязательных нормативах Банка (отчетность по форме 0409813).*

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	23,9	26,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	23,9	26,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	29,0	34,1
Норматив финансового рычага банка (Н 1.4)	3,0	11,5	11,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	36,2	66,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	287,5	366,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	55,9	24,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	10,4	12,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	93,8	75,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,3	0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	5,9	7,6

В течение отчетного периода Банком ни разу не допускались случаи нарушения обязательных нормативов, связанных с рисками банковских операций. АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) проводит ежедневный мониторинг соблюдения обязательных нормативов, проводя их расчет каждый день. При этом нарушений нормативов на внутримесячные даты не выявлено.

Фактические значения обязательных нормативов Банка свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, об устойчивом состоянии Банка и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами; о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

*У Банка отсутствует обязанность выполнять требование о соблюдении числового*

значения норматива краткосрочной ликвидности.

*Информация о показателе финансового рычага.*

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Величина основного капитала на 01.01.2019 г. составляет 774 860 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2019 г. составляет 6 754 877 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату увеличилась на 4 647 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.01.2019 г. составляет 11,5%, по сравнению с началом отчетного года увеличилось на 0,5% за счет увеличения величины основного 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 за отчетный период отсутствуют.

*8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.*

*Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, отсутствуют.*

*Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, отсутствуют.*

*Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию отсутствуют.*

*Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствуют.*

*Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.*

В 2018 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 834 797 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 142 843 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 62 000 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Пензенской области – 3 600 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 223 783 тыс.руб., Ульяновской области- 73 831 тыс. руб., Саратовской области -91 000 тыс.руб., г.Москвы- 2 500 тыс.руб., Пензенской области – 6 030 тыс. руб. В 2017 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 262 842 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 79 467 тыс. руб., юридическим лицам Саратовской области – 116 000 тыс. руб., юридическим лицам Пензенской области – 6 000 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 40 000 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 915 216 тыс.руб., Ульяновской области- 68 701 тыс. руб., Саратовской области -91 000 тыс.руб., г.Москвы- 70 000 тыс.руб., Пензенской области – 5 000 тыс. руб.

Структура предоставленных ссуд за 2019 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика	Ульяновская	Саратовская	Пензенская
--	------------	-------------	-------------	------------

	Мордовия	область	область	область
обрабатывающее производство	244 655	0	62 000	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	83 900	0	0	0
сельское хозяйство	331 338	0	0	0
строительство	279 122	20 000	0	3 500
транспорт и связь	32 498	0	0	0
оптовая и розничная торговля	318 704	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
прочие виды деятельности	19 020	0	0	0
субъекты РФ	690 000	0	0	0
на завершение расчетов	291 085	0	0	0
физические лица	544 475	122 843	0	100
<b>Итого</b>	<b>2 834 797</b>	<b>142 843</b>	<b>62 000</b>	<b>3 600</b>

Структура предоставленных ссуд за 2018 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	г. Москва	Пензенская область
обрабатывающее производство	328 968	0	116 000	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 001	0	0	0	0
сельское хозяйство	134 961	0	0	0	0
строительство	171 647	0	0	40 000	6 000
транспорт и связь	24 569	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	212 652	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 800	0	0	0	0
прочие виды деятельности	297 515	0	0	0	0
субъекты РФ	580 000	0	0	0	0
на завершение расчетов	106 235	0	0	0	0
физические лица	317 494	79 467	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 262 842</b>	<b>79 467</b>	<b>116 000</b>	<b>40 000</b>	<b>6 000</b>

Структура привлеченных средств на 01.01.2019 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	<b>5 718 462</b>	<b>9 513</b>	<b>180 335</b>	<b>36</b>
Средства на счетах государственных организаций	47 136	94	87	0
Средства на счетах негосударственных организаций	361 838	2 532	8 169	0
Средства индивидуальных предпринимателей	109 711	0	4 587	0
Депозиты юридических лиц	214 700	0	0	0

Вклады (депозиты) физических лиц	4 976 590	6 887	165 679	36
----------------------------------	-----------	-------	---------	----

Структура привлеченных средств на 01.01.2018 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	5 695 098	9 653	156 253	30
Средства на счетах государственных организаций	54 325	81	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	377 085	3 340	6 055	0
Средства индивидуальных предпринимателей	87 931	0	2 322	0
Депозиты юридических лиц	113 000	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	5 061 275	6 232	147 876	30

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.

Достижение АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство, а также руководители и работники структурных подразделений банка уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности банка, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

Управление рисками является неотъемлемой частью корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Цель управления рисками заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности в условиях неопределенности.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) определяет следующие виды значимых рисков: кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы интегрированного управления рисками банка является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного Стратегией развития, а также макроэкономическими параметрами.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче определяется во

внутренних документах банка.

Банк управляет кредитным риском посредством анализа и оценки кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам, непринятия кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничений полномочий, формирования резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, управления обеспечением по кредитным продуктам, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка и вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк на постоянной основе совершенствует процедуры и методы управления кредитным риском, в том числе с учетом изменяющейся макроэкономической ситуации, что позволяет банку достигать поставленных целей и задач.

Под рыночным риском в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Товарный риск для АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является несущественным.

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В качестве метода оценки процентного риска АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Валютный риск возникает по операциям кредитования и привлечения в иностранных валютах. Также, источником валютного риска являются доходы, полученные в иностранных валютах. Управление валютным риском осуществляется на основе установления лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам, осуществления ежедневного контроля открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним, проведения стресс-тестирования через расчет Value at Risk, использования хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок), прочее.



Банк принимает на себя фондовый риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Управление этим риском осуществляется за счет установления лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск, установления лимитов по географическим зонам и видам экономической деятельности, хеджирования рисков, установления лимитов на максимальный объем убытков по портфелям, прочее.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Данное определение исключает стратегический и риски потери деловой репутации. В целях определения капитала под операционный риск в расчет включаются данные об ущербе от реализации инцидентов правового риска. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся: регламентация бизнес-процессов, система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам, экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг, использование лицензионного программного обеспечения и оборудования, закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества) и прочее.

Правовой риск - возможность возникновения у банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних документов, организационно-распорядительных документов банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов банка, договоров).

Под риском концентрации понимается риск, возникающий 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.

В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) риск концентрации, а также процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации рассматриваются в рамках процедур управления значимыми рисками. В случае, если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций, банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

Под риском ликвидности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Банком в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе), ГЭП-анализ (на еженедельной основе) на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Банк на ежедневной основе осуществляет

расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Банк управляет риском ликвидности путем:

- ограничения риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшения риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и остатка средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- проведения стресс-тестирования риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов, прочие.

## *9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.*

Система управления рисками является неотъемлемым элементом управления Банка, во многом определяющим безопасность бизнеса, стабильность и успешность развития, его репутацию, рост эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Подразделение, осуществляющее управление рисками Банка – Управление рисков. В состав которого входят Отдел по управлению рисками, Экономический отдел, Отдел финансового мониторинга, Отдел информационной безопасности.

Управление рисков организует свою работу, исходя из возложенных на него задач и выполняемых функций в соответствии со Стратегией развития банка, перспективными и текущими планами работы.

Управление координирует свою деятельность с другими подразделениями банка в целях осуществления возложенных на него функций и является независимым от подразделений, деятельность и риски которых оно анализирует.

Основными задачами Управления рисков являются:

- выполнение требований по эффективному управлению финансовыми рисками;
- подготовка и разработка принципов, правил и директив по вопросам управления рисками;
- осуществление контроля за уровнем принимаемого риска, установление компромисса «рискованность – доходность»;
- установление способов финансирования риска и постоянный мониторинг соответствующих издержек;
- разработка вариантов и принятие решений по выходу из кризисных ситуаций;
- определение степени и стоимости рисков, стратегии и приемы управления;
- обеспечение информационной безопасности банка, регулярная оценка уровня информационной безопасности, оценка риска нарушения информационной безопасности и принятие мер, необходимых для управления этим риском;
- решение вопроса о приемлемости возможных потерь.

## *9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.*

Целью системы управления рисками и капиталом АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и выполнения требований нормативных и иных актов Банка России.

Необходимым условием эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом является ее периодический пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах банка к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разрабатывает ВПОДК в соответствии с характером и

масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков (принципом пропорциональности). Обеспечение применения ВПОДК осуществляют исполнительные органы банка.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования банка (результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития, системы бюджетирования) банка в качестве основы для оценки необходимого банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков).

Основными задачами стратегии управления рисками и капиталом являются: выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами, оценка достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), выполнение регуляторных требований Банка России.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом находится в процессе постоянного совершенствования.

*9.4. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.*

Управление рисками предполагает осуществление операций, направленных на снижение/поддержание уровня рисков, в том числе разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других.

Управление рисками представляет собой следующую схему последовательных этапов:

1. Идентификация риска, выявление рисков каждой операции, создание портфелей рисков.
2. Качественная и количественная оценка риска.
3. Планирование риска как составная часть стратегии Банка.
4. Лимитирование рисков.
5. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

На первом этапе определяется наличие рисков в проводимых операциях, риски каждой операции идентифицируются и выявляются причины их возникновения. Идентификацию рисков производят структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции.

Качественная и количественная оценка рисков определяет приемлемость уровня риска. Каждой операции присваивается качественная оценка уровня риска:

- минимальный риск,
- умеренный риск,
- значительный риск,
- высокий риск,
- недопустимый риск.

Основанием для отнесения к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска.

Для целей классификации рисков банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового состояния контрагента для оценки кредитного риска производится банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

К источникам такой информации относятся данные финансовой отчетности контрагента и

определяемые в соответствии с ними:

- значения размера чистых активов контрагента;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости активов, обязательств.

Анализ деятельности контрагента основывается также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам контрагента в банке-кредиторе и в других кредитных организациях; о достаточности этих сумм для покрытия расходов контрагента; о наличии у Банка права на списание средств в безакцептном порядке в случае неисполнения контрагентом своих обязательств; о возможности обращения взыскания на имущество контрагента в бесспорном порядке.

Для вынесения суждения об уровне кредитного, рыночного риска, риска концентрации портфеля Банка и риска ликвидности структурные подразделения, осуществляющие операции, которые несут в себе данные риски, используют следующие факторы:

- страновой риск;
- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение контрагента в своей отрасли;
- деловая репутация контрагента и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые контрагентом для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность контрагента в судебные разбирательства;
- подробная информация о деятельности контрагента.

Сведения, содержащие мотивированное суждение об уровне риска по конкретному активу, условному обязательству, анализ факторов, которые легли в основу принятого решения, оформляются документально и включаются в досье контрагента.

Отсутствие информации о контрагенте рассматривается как один из факторов риска, на основании которого выносится мотивированное суждение о величине возможных потерь.

Характеристика уровня риска ликвидности дается на основе анализа концентрации входящих и исходящих денежных потоков с учетом их чувствительности к ситуации на денежном рынке. Объектами риска выступают:

- кредитные организации – наиболее чувствительные к риску. В случае ухудшения финансового состояния Банка-контрагента или ситуации на рынке в целом банки могут ограничить доступ к своим свободным ресурсам;
- клиенты - иные юридические лица – менее чувствительные к риску, т.к. в определенной степени отдельные клиенты зависимы от Банка в случае необходимости получения кредитов;
- клиенты - физические лица – наименее чувствительные к риску вследствие низкой информированности. Однако при получении отрицательной информации о Банке вкладчики чаще всего предъявляют свои требования к Банку, даже если срок погашения их требований не наступил.

Для оценки риска потери ликвидности выявляется степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных обязательств, перспективы развития клиентской базы.

В качестве источника возникновения операционного риска рассматриваются операции, обладающие следующими особенностями:

- операции требуют высокой квалификации персонала, замкнуты на знании и квалификации отдельного сотрудника;
- системы, проводящие операции работают с близкой к предельной или не адекватной нагрузкой;
- проводимые операции технологически сложны;

- результат операций в большей степени зависит от эффективности работы персонала.

Количественная оценка дается путем присвоения количественного параметра качественному, каждому показателю присваивается определенный уровень риска, оцениваемый в процентах:

<b>Уровень риска</b>	<b>Процент риска</b>
Минимальный	0
Умеренный	1-20
Значительный	21-50
Высокий	51-100
Недопустимый	100

Величина возможных потерь измеряется в денежных единицах, определяется как произведение процента риска и суммы планируемой операции.

Информацию, полученную в результате идентификации, качественной и количественной оценки рисков, структурные подразделения Банка передают в отдел по управлению рисками для санкционирования операций, несущих риски и вынесения решения руководства Банка о принятии/непринятии рисков.

Планирование рисков на основе их качественной и количественной оценки является составной частью стратегического планирования Банка. Стратегия по рискам заключается в том, чтобы поддающиеся количественной оценке финансовые риски (кредитный, концентрации портфеля, рыночный и риск ликвидности) находились в пределах утвержденных лимитов, полностью осознавались и оценивались до проведения операций, отслеживались на постоянной основе, полностью и своевременно отражались в системах управленческой информации.

Данный этап управления банковскими рисками определяет плановый размер рисков, который может нести Банк. Максимальным пределом потерь является прибыль Банка. На этапе планирования риски по проводимым операциям сопоставляются с запланированным размером (допустимым пределом) риска по данным операциям. В случае превышения потенциальных потерь над запланированной величиной отдел по управлению рисками предлагает меры по ограничению или снижению риска.

Лимитирование рисков – система мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

Лимиты устанавливаются Отделом по управлению рисками и утверждаются Правлением Банка, в случае изменения приоритетов деятельности Банка - подлежат пересмотру и утверждению в момент принятия решения об изменении приоритетов деятельности.

Банком устанавливаются следующие методы, ограничивающие кредитные риски и риски концентрации портфелей банка:

- кредитный анализ;
- создание резервов для покрытия возможных убытков;
- диверсификация кредитного портфеля путем лимитирования отдельных операций;
- установление ответственности контрагентов в случае неисполнения своих обязательств.

В области управления рыночными рисками Банк устанавливает следующие методы, ограничивающие опасность потерь:

- диверсификация;
- переоценка активов и пассивов по рыночной стоимости;
- нейтрализация требований и обязательств;
- ГЭП-анализ;
- метод длительности.

В целях оценки и управления риском ликвидности Банком устанавливаются следующие лимиты и методы, ограничивающие данные риски:

- лимит мгновенной ликвидности банка;
- лимит текущей ликвидности;
- лимит долгосрочной ликвидности;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.



Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- разграничение полномочий, наличие и соблюдение должностных инструкций у сотрудников;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- внутренний и документарный контроль.

В течение отчетного года существенных изменений в процедурах управления рисками не было.

#### *9.5. Политика в области снижения рисков.*

Управление рисками является неотъемлемой частью финансового менеджмента, целью которого является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Основной целью управления рисками в банковской деятельности является:

- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Система управления банковскими рисками включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Стратегия управления рисками основана на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых ими рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

#### *9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.*

В состав внутренней отчетности Банка по рискам входит ежеквартальная отчетность по всем видам рисков, присущих деятельности, в составе отчета, доводимого до Совета директоров Банка, а также ежемесячная отчетность по операционному, правовому и репутационному рискам, которая доводится до Председателя правления Банка.

#### *9.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.*

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 1 014 982 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 104 505 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.01.2019 г. в размере 29,02 % (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

В течение отчетного года существенных изменений в требованиях к собственным средствам (капиталу) Банка не было.

#### 9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 558 524 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 381 555 тыс.руб., по Ульяновской области – 163 721 тыс.руб., по Саратовской области – 13 020 тыс.руб., по Пензенской области – 228 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку составил 583 698 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 397 612 тыс.руб., по Ульяновской области – 166 158 тыс.руб., по Саратовской области – 19 110 тыс.руб., по Пензенской области - 480 тыс.руб., по г. Москва – 338 тыс.руб.

Снижение резервов за отчетный период вызвано улучшением качества кредитного портфеля.

По обесцененным кредитам (II-V категории качества) резерв частично формировался с учетом обеспечения, если обеспечение отвечало требованиям Положения 590-П.

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	292 200	11,2	342 200	16,2
2	1 392 618	53,2	765 381	36,1
3	483 740	18,5	488 496	23,0
4	132 661	5,1	191 054	9,0
5	315 537	12,0	333 545	15,7
<b>Всего</b>	<b>2 616 756</b>	<b>100,0</b>	<b>2 120 676</b>	<b>100,0</b>

Средний процент резервирования на 01.01.2019 г. составил 21,3 %, на 01.01.2018 г. – 27,5 %.

В 2018 году резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с 89 870 тыс.руб. до 115 607 тыс. руб.

Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 3 582 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам 277 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 63 210 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 11 789 тыс.руб., резервы под долевые ценные бумаги 72 тыс. руб., прочее участие - 22 тыс.руб., резерв под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 30 308 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 3 390 тыс. руб., резерв под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2 957 тыс. руб.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2018 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.01.2019 г. равен 174 958 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.- 96 770 тыс.руб.). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 2018 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 653 тыс.руб. (ошибки в реквизитах платежных документов 574 тыс.руб., неверное исполнение или неисполнение указаний клиентов 19 тыс.руб., непредставление (несвоевременное представление) информации или представление неточной (недостоверной) отчетности 30 тыс.

руб., другие риски 30 тыс.руб.)

В связи со своевременностью выявления данных рисков, имущественные потери Банка по выявленным фактам отсутствовали.

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – отсутствуют.

Выявленные случаи нарушения законодательства – 1 случай.

Примененные к Банку меры воздействия – 1 шт. (на Банк наложен штраф в сумме 360 тыс.руб.)

Произведенные Банком выплаты денежных средств составили 360 тыс.руб.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 2018 год - 8 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами в 2018 году соблюдались.

*9.9. Информация по кредитному риску. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска.*

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2200	2200													
межбанковские кредиты и депозиты	2200	2200													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	2095154	290000	891979	480103	132050	301022	670	0	10065	154256	528163	56779	103017	67345	301022
предоставленные кредиты юридическим лицам	1356171		681115	401336	12250	261470	670		10065	126644	394683	40192	86773	6248	261470
предоставленные кредиты государственным органам	595867	290000	119697	66370	119800						89384	14349	13938	61097	
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	142187	0	91167	12397	0	38623				26683	43167	2238	2306	0	38623
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	929					929				929	929				929

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V

Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	51193	0	34227	3041	139	13786		6763	15524	1028	639	71	13786
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	51193	0	34227	3041	139	13786		6763	15524	1028	639	71	13786

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>468209</b>	<b>14837</b>
портфели ссуд II категории качества	466412	13992
портфели ссуд III категории качества	597	62
портфели ссуд IV категории качества	471	236
портфели ссуд V категории качества	729	547

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область
обрабатывающее производство	108 671	163 109	13 020	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 964	0	0	0
сельское хозяйство	9 386	0	0	0
строительство	25 702	612	0	228
транспорт и связь	683	0	0	0
оптовая и розничная торговля	60 760	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 141	0	0	0
прочие виды деятельности	115 958	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>350 265</b>	<b>163 721</b>	<b>13 020</b>	<b>228</b>

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	152200	152200													

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 190 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
межбанковские кредиты и депозиты	152200	152200													
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	1751962	190000	567287	483667	190764	320244	0	0	1896	156502	563456	41222	104700	97290	320244
предоставленные кредиты юридическим лицам	1195957		407164	437371	70817	280605			1896	128803	446607	34907	94978	36117	280605
предоставленные кредиты государственным органам	435243	190000	90000	35296	119947	0					73085	4500	7412	61173	0
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	119815	0	70123	11000	0	38692				26752	42817	1815	2310		38692
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	947					947				947	947				947

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:</b>	<b>19040</b>	<b>2636</b>	<b>3297</b>		<b>13107</b>	<b>2636</b>		<b>6 877</b>	<b>13 882</b>	<b>83</b>	<b>692</b>		<b>13107</b>
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	19040	2636	3297		13107	2636		6 877	13 882	83	692		13107

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>197474</b>	<b>6360</b>
портфели ссуд II категории качества	195458	5864
портфели ссуд III категории качества	1532	157
портфели ссуд IV категории качества	290	145
портфели ссуд V категории качества	194	194

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление

(размещение) денежных средств) на 01.01.2018 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	г. Москва
обрабатывающее производство	55 853	163 109	19 110	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 217	0	0	0	0
сельское хозяйство	6 405	0	0	0	0
строительство	44 206	0	0	338	480
транспорт и связь	368	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	38 437	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 729	0	0	0	0
прочие виды деятельности	188 257	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>379 472</b>	<b>163 109</b>	<b>19 110</b>	<b>338</b>	<b>480</b>

*9.10.Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.*

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2019 г. составила 171 281 тыс.руб. (6,6 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 137 379 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 7 219 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 132 932 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 38 348 тыс.руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составила 164 566 тыс.руб. (8,4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 130 699 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 752 тыс.руб., по физическим лицам – 7 115 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 124 301 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 40 265 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2019 г. составила 461 434 тыс.руб. (17,7 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 90 000 тыс.руб., по 2 категории качества — 28 000 тыс.руб., по 3 категории качества - 151 962 тыс.руб., по 4 категории качества - 12 250 тыс.руб., по 5 категории качества — 179 222 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 783 тыс.руб., по Республике Мордовия - 311 651 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2018 г. составила 505 195 тыс.руб. (25,7 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 2 категории качества - 165 666 тыс.руб., по 3 категории качества - 106 150 тыс.руб., по 4 категории качества - 49 350 тыс.руб., по 5 категории качества - 184 029 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 931 тыс.руб., по Республике Мордовия - 355 264 тыс.руб.



Данные активы и ссуды признаны реструктурированными в связи с их пролонгацией.

9.11. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификации прочих активов по состоянию на 01.01.2019 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>33 329</b>	<b>33 329</b>	<b>33 329</b>
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	33 329	33 329	33 329
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>94 094</b>	<b>28 204</b>	<b>28 204</b>
1 кк	63 660	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	2 814	590	590
4 кк	13	7	7
5 кк	27 607	27 607	27 607
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>27 195</b>	<b>277</b>	<b>277</b>
1 кк	9 977	0	0
2 кк	17 112	171	171
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	106	106	106
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 кк	7	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	0	0	0
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Портфели всего</b>	<b>3 471</b>	<b>1 480</b>	<b>1 480</b>
Портфели 1 кк	2 008	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	1 463	1480	1 480
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Портфели всего</b>	<b>219</b>	<b>219</b>	<b>219</b>

Портфели 1 кк	1	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	219	219	219

Также, резервы под долевы ценные бумаги 72 тыс. руб. (сумма вложений в долевы ценные бумаги 600 тыс.руб.), резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 3 390 тыс. руб. (стоимость активов 16 145 тыс.руб.), резервы под долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2 957 тыс. руб. (стоимость активов 14 784 тыс.руб.), резервы под вложения в недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности 30 308 тыс.руб.(стоимость активов 201 872 тыс.руб.), резервы по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 0 тыс.руб. (стоимость активов 727 тыс.руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 2018 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2018г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.01.2019г.
58 999	11 095	52 332	100 236

*9.12. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Информация о политике в области обеспечения, принятой в Банке.*

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2019 г. составляет 2 314 030 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 40 115 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 2 273 915 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 586 182 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2018 г. составляет 1 892 766 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 18 385 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 1 874 381 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 738 092 тыс.руб.

По обесцененным кредитам (II-V категории качества) резерв формировался с учетом обеспечения, при условии, если залог отвечал требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 01.01.2019 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 61 314 тыс.руб. На 01.01.2018 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 39 385 тыс.руб.

Политика банка в области обеспечения - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и кредитной политики Банка, позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка, в случае дефолта Заемщика;

- сформировать надежный залоговый портфель;

- максимально уменьшить резервы под кредитные риски;

Основные принципы политики Банка в области обеспечения:

- определение приоритетных видов залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев качественной экспертной оценки залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;

- мониторинг стоимости залогов;

- совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;

- формирование базы данных о котировке цен, по спросу и предложениям по различным видам имущества;

- созданию надежной системы, обеспечивающей должный контроль за сохранностью залогового имущества;
- сбалансированный подход к оценке залогового имущества с учетом интересов Банка и Клиента.

Рыночная (справедливая) стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении нового договора залога;
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем на основе профессионального суждения или отчета независимого оценщика.

Оплата услуг привлекаемых экспертов и коммерческих организаций оценщиков производится за счет залогодателя.

Для определения наиболее вероятной денежной суммы, которая может быть направлена в погашение обязательств заемщика при реализации предмета залога, Банком определяется залоговая стоимость.

Расчет залоговой стоимости предмета залога производится путем уменьшения (дисконтирования) рыночной (справедливой) или учетной стоимости залога на основании заключения или отчета об оценке рыночной стоимости независимого оценщика на сумму дополнительных расходов Банка, связанных с реализацией залога.

В случае превышения учетной стоимости над рыночной, за базу дисконтирования принимается рыночная стоимость.

В случае отсутствия информации о рыночной стоимости залога, а также при наличии документально подтвержденных данных об учетной стоимости залога у Залогодателя, залоговая стоимость определяется путем дисконтирования соответствующей учетной стоимости на основании заключения.

В других случаях залоговая стоимость определяется по соглашению между залогодателем и Банком.

Дисконтирование стоимости имущества осуществляется путем умножения соответствующей стоимости на понижающий коэффициент (или вычитания залогового дисконта). Понижающий коэффициент может быть увеличен на основании экспертного мнения специалиста по залоговой работе.

В случае расхождения мнений в оценке закладываемого имущества между Банком и залогодателем по инициативе и за счет залогодателя может проводиться альтернативная оценка с участием экспертных, коммерческих или государственных структур. При этом Банк вправе не принимать в расчет выводы указанной оценки.

У Банка обязательств по возврату заложенного имущества не имеется.

*9.13. Финансовые активы, доступные в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также принимаемых в обеспечение Банком России.*

Все финансовые активы Банка в случае необходимости доступны и могут быть использованы в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с контрагентами - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

В качестве активов, принимаемых в обеспечение Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, может выступать большая часть финансовых инструментов, входящих в ломбардный список с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

На 01.01.2019 г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России ( без учета поправочных коэффициентов) составляет :

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 29006	273	291
2. ОФЗ 26225	26 044	23 410
3. ОФЗ 24019	14 000	14 364
4.ОФЗ 29011	5 000	5 237
5.ОФЗ 25083	15 270	14 917
6.ОФЗ 26205	20 000	20 172
<b>Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Открытое акционерное общество «РЖД»	4 945	5 157
2. Общество с ограниченной ответственностью «Лента»	19 190	19 723
3. Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 925
5. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	942
6. Публичное акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	6 491	6 906
7. Публичное акционерное общество «Группа компаний ПИК»	17 860	19 086
8. Публичное акционерное общество «Группа ЛСР»	14 800	15 152
9.Публичное акционерное общество «НК «Роснефть»	17 560	17 335
<b>Облигации юридических лиц – резидентов РФ</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Тинькофф»	19 200	19 669

На 01.01.2018 г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России ( без учета поправочных коэффициентов) составляет :

<b>Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. ОФЗ 26204	6 200	6 357
2. ОФЗ 29006	273	308
3.ОФЗ 24019	14 000	14 604
<b>Облигации субъектов РФ и муниципальных образований</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Правительство Краснодарского края	15 825	1 759
2. Департамент финансов города Москвы	33 518	34 621
<b>Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. Открытое акционерное общество «РЖД»	4 945	5 079
2. Общество с ограниченной ответственностью «Лента»	6 860	7 347
3. Публичное акционерное общество «Вымпел-	3 900	3 904

Коммуникации»		
4. Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	15 167	15 527
5. Открытое акционерное общество «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	953
6. Публичное акционерное общество «Магнит»	14 300	14 906
7. Акционерное общество «АИЖК»	5 513	5 685
8. Публичное акционерное общество «ГТЛК»	82 882	25 162
9. Публичное акционерное общество «НК «Роснефть»	2 560	2 632
<b>Облигации юридических лиц – резидентов РФ</b>	<b>Облигации, шт.</b>	<b>Рыночная стоимость, тыс. руб.</b>
1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	9 612	9 815

Активы по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

*Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.*

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 г., 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:	0	0	6 148 431	228 742
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	786	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	786	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	234 115	191 242
3.1	кредитных организаций	0	0	65 837	22 964
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	88 421	88 421
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 249	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 200	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 127 865	37 500
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	422 851	0
8	Основные средства	0	0	646 415	0
9	Прочие активы	0	0	49 011	0

*Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.*

Отличия в учетной политике Банка отсутствуют.

*Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов.*

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

*Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.*

У Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

*У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества".*

#### *9.14. Информация по кредитному риску контрагента.*

Банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового состояния контрагента для оценки кредитного риска производится банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Банк анализирует финансовое положение контрагентов и на основе данного анализа ежемесячно устанавливает лимиты на операции с ними.

Лимитирование рисков – система мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

Лимит – установленное предельное значение отдельного показателя деятельности банка, ограничивающее фактическое значение данного показателя с целью снижения рисков проводимых операций.

Отдел по управлению рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет постоянный контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом.

Обеспечение принимается в целях ограничения риска на контрагента при условии, если оно отвечает требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

*Информация об учетной политике Банка в отношении производных финансовых инструментов (ПФИ).*

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства,



свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

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

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах 47407, 47408 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе организованных рынков, а также по видам ПФИ. Вне организованного рынка аналитический учет ведется по каждому контрагенту в разрезе видов ПФИ. Получение информации по каждой сделке обеспечивается программными средствами.

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах 52601, 52602, 70613, 70614 ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Получение информации о доходах (расходах) по каждому ПФИ обеспечивается программными средствами.

У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

*9.15. Информация по рыночному риску. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.*

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), состоит из долговых инструментов (облигаций):

- 1) долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи,
- 2) долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 3) долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 4) долговые обязательства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 5) прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 6) прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, процентных ставок, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента или влияющими на все

финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Рыночный риск - риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых активов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. В Банке действует система ценообразования, учитывающая рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (точка безубыточности). Данный способ позволяет правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задать приемлемый уровень маржи для Банка. Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется ГЭП-анализ. По мере развития информационных систем Банка предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам.

Валютный риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения валютного курса. Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют, непостоянство стоимости Банка вследствие неожиданных изменений обменного курса или степень, до которой текущая стоимость Банка может измениться в результате повышения стоимости или обесценивания данной валюты. Общее управление валютными позициями Банка осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в структуре баланса по срокам.

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Валютным отделом в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка.

Фондовый риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости фондового инструмента. Составляющими фондового риска Банка являются специальный и общий фондовый риск.

Специальный фондовый риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Общий фондовый риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Для управления фондовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В целях минимизации фондового риска Банк диверсифицирует собственный портфель ценных бумаг, регулярно

проводится переоценка портфеля ценных бумаг по рыночной стоимости. Управление фондовым риском осуществляется при помощи лимитов, ограничивающих объемы операций Банка на фондовом рынке.

Товарный риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости товара, являющегося базовым активом для производных инструментов, или находящегося в залоге по кредиту.

В качестве оценки и управления товарным риском в рамках рыночного риска Банком применяются следующие методы, ограничивающие опасность потерь.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент выдачи кредита.

Оценка передаваемых в залог ценных бумаг производится на основе текущих биржевых котировок или по номинальной стоимости бумаг в зависимости от уровня их ликвидности.

При заключении договора залога, Банк делает скидку с оценочной стоимости закладываемого имущества. Банк вправе потребовать от Залогодателя проведения независимой оценки имущества с предоставлением соответствующего отчета.

На 01.01.2019г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 2,0% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2018г. – 2,3% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.01.2019г. составил 174 958 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,8 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2018г. составил 96 770 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 11,5 раз.

*9.16. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка.*

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2018 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.01.2019 г. равен 174 958 тыс.руб., на 01.01.2018г. равен 96 770 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.01.2019 г. составили 13 997 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2018 г. – 7 742 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение 2018 года открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), в течение 2017 года – не превышали 2,0% капитала Банка, по состоянию на 01.01.2019 г. открытые валютные позиции составили 0,38%, по состоянию на 01.01.2018 г. - 0,19%.

Валютный риск по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

Процедура стресс-тестирования (сценарий: рост ставок) проводится на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- рост курса доллара,
- рост ставок,
- снижение фондовых индексов.

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), на 01.01.2019 г. выявлен следующий результат: капитал под риском 11 719 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 1 171 тыс.руб.

9.17. *Информация по операционному риску. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных).*

Операционный риск Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 61 388 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель сократился на 3,6 % или на 2 280 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 409 253 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 336 213 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 73 040 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 424 456 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 349 550 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 74 906 тыс. руб.

*Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.*

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском банка достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков в рамках утвержденного аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления банка.

На уровне банка выделяются следующие основные факторы (события), способные усилить влияние и масштабы проявления 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 сложных систем обработки данных.

В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разработаны процедуры идентификации и дальнейшей оценки операционного риска.

Методами идентификации являются:

- ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;
- ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки пооперационным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам;
- анализ бизнес-процессов (риск-аудит) с целью выявления причин и предпосылок, вследствие которых банку причинен или может быть причинен ущерб; анализ эффективности, действенности и достаточности систем предотвращения и контроля; выработка мер, направленных на контроль и (или) снижение операционного риска. Осуществляется на регуляторной основе;

- регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; еженедельный анализ сведений, предоставляемых в Отдел по управлению рисками структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разрабатывает и пересматривает (обновляет) не реже одного раза в год план действий самостоятельных служб по отдельным направлениям по управлению операционными рисками (в рамках Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций), который может включать следующие действия:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью), прочее.

Отделом по управлению рисками создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

*Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.*

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рассчитывает размер операционного риска для включения в

расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

*9.18. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.*

Банк подвержен риску изменения цен акций и облигаций. Банк контролирует и санкционирует операции с долговыми и долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями) и облигаций, оценивает концентрацию рисков по портфелям и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы на 31 декабря 2018 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 8 665 тысяч рублей меньше (в результате переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты, уменьшающие собственный капитал, составили бы на 2 324 тысячи рублей больше в результате снижения справедливой стоимости государственных облигаций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки купонного дохода облигаций были на 10% меньше при том, что другие переменные остались неизменными, прибыль за 12 месяцев составила бы на 181 тысяч рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций), прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными.

*9.19. Информация по риску инвестиций в долевыми ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.*

*Краткое описание учетной политики Банка в отношении долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель.*

В соответствии с Учетной политикой Банка, в категорию контрольного участия входят вложения Банка в акции, паи, удовлетворяющие требованиям контроля и значительного влияния.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Эта категория состоит из трех портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ;
- паи паевых инвестиционных фондов.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ, удовлетворяющих требованиям контроля и значительного влияния, вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевыми ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или



значительного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

*Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель.*

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. вложения в уставные капиталы организаций составляют 100 тыс.руб. - это вложения в уставный капитал дочерней организации ООО «Движение». Данные инвестиции осуществлены с целью получения прибыли.

*Прибыль (убыток) от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде отсутствует.*

*Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.*

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на 01.01.2019 г. составил 21 тыс.руб.

*Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.*

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде составили 24 тыс.руб.(дивиденды от вложений в акции АО «МИК», ПАО «Фортум».)

*Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные Банком на счетах капитала, в отчетном периоде отсутствуют.*

*Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, в отчетном периоде отсутствуют.*

*Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенные в основной капитал и (или) дополнительный капитал Банка, в отчетном периоде отсутствуют.*

*Информация об объеме требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в Банке.*

Требования к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствуют. Поэтапное исключение из расчета собственных средств (капитала) Банка инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, не входящих в торговый портфель, отсутствует.

#### *9.20. Информация по процентному риску банковского портфеля.*

Процентный риск может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса.

Процентный риск зависит от:

— изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и

инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;

- изменений в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заемных средств, срочных и сберегательных депозитов, депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- процентные облигации;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной ГЭП.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов.

К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение ГЭП-разрывов и значения показателя процентного риска.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня процентного риска Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения ГЭП и сокращения ГЭП-разрывов.

Для целей расчета ГЭП используются отчетные формы в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня процентного риска.

Банк осуществляет контроль ГЭП на разные сроки: от одного дня до одного года.

Увеличение ГЭП-разрывов может служить основанием для изменения соотношения доли бумаг/инструментов в торговом портфеле Банка или иным изменениям структуры баланса.

Основные виды процентного риска, которому подвергается Банк, следующие:

1. Риск переоценки возникает из-за временной разницы между сроком платежа в счет погашения обязательства (по твердой ставке) и сроком переоценки (по плавающей ставке) активов, обязательств и забалансовых позиций Банка. Трансформация пассивов и активов по срокам всегда сопровождается риском временного разрыва из-за несовпадения моментов установления цены активов и пассивов, которая выражается конкретной процентной ставкой по соответствующему активу или пассиву.

2. Базисный риск отражает возможные потери от уменьшения процентной маржи. Возникает в том случае, если ставки привлечения средств и ставки размещения «плавают» относительно друг друга. Если Банк устанавливает ставки привлечения с фиксированной маржей относительно ставок размещения, то он сводит базовый риск к нулю, но увеличивает экономический риск. В том случае, если Банк устанавливает ставки привлечения и размещения по среднерыночным ставкам, то он уменьшает экономический риск, увеличивая базисный.

3. Экономический риск возникает из-за изменения спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

4. Опционный риск возникает в том случае, когда клиент Банка имеет право изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. В этом случае Банк берет на себя по данному финансовому инструменту заведомо больший процентный риск, чем клиент.

Методы анализа, контроля и управления процентным риском.

При анализе, контроле и управлении процентным риском определяется оценка влияния на риск следующих факторов: способ установления ставок на требования и обязательства и

соотношение между привлеченными и размещенными средствами с учетом временного фактора.

В качестве количественной оценки процентного риска АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует ГЭП -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - форма 0409127).

Расчет процентного риска производится по всем инструментам, отраженным на балансовых счетах, внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», для отнесения их к инструментам хеджирования.

К активам (обязательствам), чувствительным к изменению процентных ставок относятся:

- балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки - инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- внебалансовые инструменты - процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Разница между активами и пассивами, чувствительными к процентным ставкам (ГЭП), рассматривается в качестве оценки процентной позиции. Положительный ГЭП, т.е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок. Отрицательный ГЭП вызывает изменение процентного дохода в сторону, противоположную направлению изменения ставок. В нормальных условиях требования Банка больше его обязательств на величину собственного капитала, поэтому общий объем чувствительных к процентным ставкам активов, как правило, превышает общий объем чувствительных к процентным ставкам пассивов, и ГЭП положителен.

Критерием для классификации конкретного требования или обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или ближайший срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. В качестве относительной оценки процентной позиции применяется отношение ГЭПа к суммарным нетто-активам (относительный ГЭП).

При анализе ГЭПа Банком используются статический и динамический подходы. Первый состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности. Динамический подход заключается в использовании для расчетов прогнозируемых остатков по статьям баланса.

По итогам анализа, для эффективного управления процентным риском устанавливается лимит на относительный ГЭП, а также устанавливаются системы операционных лимитов

отдельно по видам инструментов.

#### Управление ГЭПом

Этапы	Характеристика	Действия Банка
Первый этап	Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост.	1. Увеличить сроки заемных средств. 2. Сократить кредиты с фиксированной ставкой. 3. Сократить сроки портфеля ценных бумаг. 4. Продать ценные бумаги. 5. Получить долгосрочные займы. 6. Закрыть кредитные линии.
Второй этап:	Растущие процентные ставки, ожидается достижение максимума в ближайшем будущем.	1. Начать сокращение сроков заемных средств. 2. Начать удлинять сроки инвестиций. 3. Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой. 4. Подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги. 5. Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.
Третий этап	Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается снижение.	1. Сократить срок заемных средств. 2. Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой. 3. Увеличить сроки портфеля ценных бумаг. 4. Запланировать будущую продажу активов. 5. Сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов.
Четвертый этап	Падающие процентные ставки, ожидается достижение минимума в ближайшем будущем	1. Начать удлинять сроки заемных средств. 2. Начать сокращение сроков инвестиций. 3. Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой. 4. Начать сокращение инвестиций в ценные бумаги. 5. Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой. 6. Начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

#### Методы снижения уровня процентного риска.

Для снижения уровня процентного риска существуют две группы методов управления, в зависимости от передачи риска в управление – это страхование и внутрибанковское управление риском.

При страховании может быть заключен договор со страховой фирмой на предмет возмещения потерь страховщиком страхователю в связи с изменением процентных ставок.

Внутрибанковские методы управления риском можно разделить по отношению к конкретному банковскому договору или операции. Они состоят во внесении специальных оговорок в договоры на предмет изменения процентных ставок, либо заключаются новые договоры на предпочтительных условиях, которые снизили бы процентный риск или изменили структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности.

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

Оговорки в договорах	в изменение стратегии по привлечению и размещению средств	хеджирование с помощью финансовых инструментов
----------------------	---	--

1) введение плавающих ставок; 2) возможность досрочного отзыва кредитов.	1) расширение или сужение кредитования; 2) изменение депозитной политики по ставкам и срокам; 3) определение приоритетных направлений деятельности и др.	1) процентные свопы; 2) финансовые фьючерсы; 3) процентные опционы.
---	--	---

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.01.2019 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

#### Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6435155.0000		5897847.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	2558.3474	0.0398	-1386.9897	-0.0235	1171.3578
в т.ч. зависящий от риска	-56557.6536	-0.8789	56630.4191	0.9602	72.7655
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	59116.0011	0.9186	-58017.4088	-0.9837	1098.5922
Капитал под риском (VaR)	11718.6339	0.1821	0.0000	0.0000	11718.6339

#### Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) признак	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный		наименование		
1.3Корсчета в др. банках	Актив	27 195.0000	-204.8645	-204.8645	0.0000	0.0000	-0.0075
2.2Счета юридических лиц	Пассив	528 955.0000	-4 567.9974	14.3470	-4 582.3444	0.0000	-0.0086
2.3Счета физических лиц	Пассив	125 933.0000	-1 087.5436	3.4157	-1 090.9593	0.0000	-0.0086
4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	102 500.0000	-841.7628	90.0043	-931.7671	0.0000	-0.0082
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	7 000.0000	-46.0844	18.8142	-64.8986	0.0000	-0.0066
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	98 700.0000	-392.0087	540.9091	-932.9178	0.0000	-0.0040
4.3.4 Юр/л от 181 до 360	Пассив	10 000.0000	16.0700	116.7550	-100.6849	0.0000	0.0016
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	1 500.0000	2.4105	17.5132	-15.1027	0.0000	0.0016
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	28 126.0000	-230.9797	24.6972	-255.6769	0.0000	-0.0082
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	144.0000	-0.9480	0.3870	-1.3351	0.0000	-0.0066
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	406 027.0000	-1 612.6253	2 225.1641	-3 837.7895	0.0000	-0.0040
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	1 399.0000	2.2482	16.3340	-14.0858	0.0000	0.0016
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	4 587 563.0000	7 372.2315	53 562.0782	-46 189.8466	0.0000	0.0016
5.1.1 Деп. в БР до 30 дн.	Актив	3 800 000.0000	31 206.8167	-3 336.7450	34 543.5616	0.0000	0.0082
5.2.1 В МБК до 30	Актив	2 200.0000	1.4941	-18.5048	19.9989	0.0000	0.0007
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	22 961.0000	15.5940	-193.1309	208.7249	0.0000	0.0007
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	492 838.0000	-4 504.6244	-9 466.7604	4 962.1360	0.0000	-0.0091
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	1 414 363.0000	-12 927.5219	-27 168.0261	14 240.5042	0.0000	-0.0091

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) признак	Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогно зный		наименование		
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 251.0000	0.8496	-10.5225	11.3721	0.0000	0.0007
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	23 704.0000	-84.4206	-308.4721	224.0515	0.0000	-0.0036
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	13 225.0000	-120.8788	-254.0346	133.1558	0.0000	-0.0091
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	474 003.0000	-4 332.4692	-9 104.9652	4 772.4960	0.0000	-0.0091
6.2 Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	89 003.0000	-10 122.2013	-10 122.2013	0.0000	6 528.5916	-0.1863
6.3 Инвестиционный портфель	Актив	74 412.0000	3 630.5737	3 630.5737	0.0000	5 345.1448	-0.0219

### Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	6.1985	6.1985	0.0000	-18 620.0344	-24 717.4000	0.0000	0.0000
Курс доллара США	69.4706	72.9441	67.8882	3.6649	7 973.0447	2 352.2900	11 738.3868	-3 151.7223
Ставки на 3 месяца	11.2800	12.4080	12.4080	0.0000	-47.0324	17.8600	0.0000	0.0000
Ставки на 6 месяцев	11.5000	12.6500	12.6500	0.0000	-1 910.4884	2 405.1150	0.0000	0.0000
Ставки на год	12.2500	13.4750	13.4750	0.0000	3 545.1036	22 060.3300	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	11.0600	12.1660	12.1660	0.0000	30 350.9779	-3 078.5897	0.0000	0.0000
Ставки овернайт	10.5400	11.5940	11.5940	0.0000	-5 655.5409	17.6820	0.0000	0.0000
Фондовый индекс ММВБ	2 369.3300	2 013.9305	1 921.2554	2.4036	-7 232.3361	18.7823	2 096.4423	-69.7939
Фондовый индекс РТС	990.8800	842.2480	842.2480	0.0000	-7 232.3361	44.9111	0.0000	0.0000

Процедура стресс-тестирования (сценарий рост ставок) проведена на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- рост курса доллара,
- рост ставок,
- снижение фондовых индексов.

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском 11 719 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 1 171 тыс.руб.

#### 9.21. Информация по риску ликвидности.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости мерах.

Риск ликвидности – один из самых распространенных в банковской сфере. Возникает вследствие того, что необходимые для покрытия возвращаемых привлеченных средств и удовлетворения потребностей в размещении ресурсы, в необходимый момент оказываются для Банка недоступными и/или неоправданно дорогими. В случае появления проблем с



ликвидностью, Банк не может получить необходимые средства за счет увеличения объема обязательств или быстрой оборачиваемости своих активов по разумной цене, что отрицательно влияет на доходность операций. В экстремальных случаях недостаточная ликвидность может привести к банкротству Банка. В зависимости от сроков активов и пассивов различают мгновенную (в течение ближайшего календарного дня), текущую (в течение ближайших 30 дней) и долгосрочную (в течение одного года) ликвидность.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Общая координация работы по управлению ликвидностью в Банке осуществляется комитетом по управлению ликвидностью.

Комитет является постоянно действующим органом, который подотчетен Правлению Банка. Комитет в своей работе руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка РФ, Уставом Банка, решениями собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

Решения комитета по управлению ликвидностью обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Основными целями комитета по управлению ликвидностью являются:

- обеспечение своевременного и полного выполнения своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность, в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней,
- определение структуры активов и обязательств банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, в том числе характеризующих ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий, как в деятельности банка, так и на рынке в целом,
- обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств.

Комитет по управлению ликвидностью Банка имеет право получать от должностных лиц Банка справки, расчеты и другие сведения, необходимые для выполнения своих обязанностей.

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В качестве основных методов анализа и оценки риска ликвидности банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
- стресс-тестирование.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) управляет риском ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, т.е. способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков", устанавливаются нормативы

мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери Банком ликвидности.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.

Нормативы ликвидности		01.01.2019 г	01.01.2018 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	36,2	66,2
Н3	≥ 50	287,5	366,3
Н4	≤ 120	55,9	24,4

Исходя из указанных выше значений нормативов ликвидности, следует отметить, что Банк обладает достаточно высоким уровнем ликвидности. Банком на ежедневной основе проводится расчет, анализ фактического состояния показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и формирование сводной отчетности.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов банка по срокам до востребования, которое позволило бы банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

В настоящий момент для оценки ликвидности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) используется метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, на основании отчетности формы №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», Банком рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется, как разность между ликвидными активами и обязательствами банка, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, т.е. доля избытка (дефицита) в общей сумме обязательств.

Показатели избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы, тыс. руб.	547940	563099	4376713	4377128	4378770	4577557	4839133	5100190	5312879	6293933
Обязательства, тыс. руб.	721408	737100	872037	974310	1195329	2590814	3612056	4526284	5132223	5945403
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	27314	27314	27314	27314	28188	35498	35498	35498	35498	42528
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-27,8	-27,3	398,8	346,5	264,0	75,3	33,0	11,9	2,8	5,1

На протяжении всего отчетного периода ликвидность поддерживалась на уровне, обеспечивающем нормальное функционирование банка и выполнение своих обязательств.

*Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.*

Стресс-тестирование определяется АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (далее Банк) как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации пессимистических сценариев, то есть редких, но исключительных событий.

Порядок стресс-тестирования определяется:

- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Иными документами Банка России.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует различные процедуры стресс-тестирования с использованием Программного комплекса «Финансовый риск-менеджер».

Банк использует индивидуально разработанные стресс-тесты, также могут использоваться стресс-тесты Банка России.

При разработке стресс-тестов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) ориентируется как на исторические показатели (максимальные колебания уровня риска) за пять лет, так гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но имеют определенную вероятность достижения.

Исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

Гипотетический (вероятностный) сценарий представляет собой симуляцию / моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки кредитной организации.

Риск ликвидности обычно возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе и вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Процедуры стресс-тестирования предполагают предварительное задание необходимых изменений факторов риска, которые могут не вписываться в текущие рыночные тенденции и конъюнктуру рынка. Тем самым стресс-тестирование позволяет “проиграть” последствия гипотетических событий, вероятность появления которых хоть и невелика, но в то же время последствия таких событий могут иметь катастрофические события для Банка.

Совместные изменения заданных факторов риска, которые могут возникнуть в результате появления таких событий, объединяются в различные сценарии для последующего тестирования банковского портфеля.

Сценарии могут основываться:

- на характерных изменениях факторов риска и их волатильности, которые возникали во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения рыночных кризисов, которых хотя и не было в прошлом, но которые вероятно могут появиться в будущем, вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка;
- на возможных изменениях факторов риска и их волатильности, в результате возникновения гипотетических событий локального характера, отражающих специфику операций кредитных организаций.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по риску ликвидности может проводиться 1 раз в квартал, но не реже 1 раза в год. Методологии анализа чувствительности по риску ликвидности описаны во внутренних документах банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов по риску ликвидности.

*Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.*

Существенное ухудшение ликвидности может возникнуть по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого банка;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Ухудшение финансового состояния банка является более опасным: именно внутрибанковские проблемы с ликвидностью служат основной причиной разорения банков. Однако существенное сокращение ликвидности в финансовой системе в целом может дорого обойтись финансовому учреждению, эта проблема также требует продуманных и хорошо скоординированных действий.

Ухудшение финансового состояния, как правило, происходит постепенно. Основная задача банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Данный План действий предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий:

- предкризисное состояние,
- кризис,
- углубленный кризис,
- неизбежность дефолта.

Предкризисное состояние объявляется в случае возникновения угрозы дефицита ликвидности из-за появления на рынке негативной информации. Может проявляться через сокращение лимитов на банк по срокам и суммам кредитования, а также рост стоимости привлечения ресурсов.

Проводится мониторинг возникновения негативных факторов. На основании полученной в оперативном порядке информации вырабатываются рекомендации по показателям ликвидности, по риску изменения процентной ставки, по увеличению объема привлечения средств на срок, рекомендации по приостановлению определенных операций.

Стадия кризиса выражается в том, что привлечение межбанковских ресурсов происходит по ставкам выше, чем среднерыночные, а также в том, что крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в банке.

Предпринимаются действия, направленные на увеличение высоколиквидных активов. Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия углубленного кризиса выражается в следующем: не менее, чем на 20 - 25% сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах, на рынке МБК трудно привлечь кредиты.

Проводятся переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов, привлекаются ресурсы на рынке МБК, реализуются ценные бумаги и иные высоколиквидные активы, проводится работа с корпоративными клиентами по переводу остатков на расчетных счетах в депозиты, привлекаются клиенты других банков.

Дополнительно решается вопрос о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о приостановлении ряда операций, о привлечении средств акционеров.

Стадия дефолта - ситуация, когда невыполнение обязательств неизбежно. Происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать, уже проданы; невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка или от крупной корпоративной клиентуры.

В данном случае банк обращается в Банк России за кредитами, в т.ч. и без обеспечения, просит льготного периода для восстановления обязательных нормативов.

В случае возникновения кризиса ликвидности на финансовом рынке резко возрастает стоимость ресурсов, источников привлечения денежных средств становится значительно меньше, возрастает процентный риск, возможно прекращение обычных расчетных операций. Макроэкономическая ситуация находится под контролем Банка России. Банк России может выдавать стабилизационные кредиты, снижать ставки обязательного резервирования, снижать требования по обязательным нормативам, предпринимать иные меры для стабилизации банковской системы.

В подобных условиях банком выполняются следующие действия:

- 1) максимально сокращается дисбаланс между процентными активами и пассивами с целью сокращения процентного риска.
- 2) контролируются обязательства банка и денежные потоки, представляется ежедневная отчетность Президенту банка;
- 3) на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Банка России, клиентов и конкурентов банка и обратные потоки. На особом контроле находятся информационные потоки, исходящие из банка. Определяется содержание информации, сообщаемой в средствах массовой информации;
- 4) осуществляется общее управление ликвидностью и координируется работа структурных подразделений;
- 5) на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок;
- 6) контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- 7) вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

#### *Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.*

Информация по риску ликвидности и по результатам стресс-тестирования входит в состав ежеквартальной отчетности по всем видам рисков, присущих деятельности Банка, доводимой до Совета директоров Банка, а также ежемесячно данная информация доводится до Правления Банка, ежедневно – до Начальника Управления рисков.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности.*

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением требований по управлению ликвидностью.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. В рамках системы внутреннего контроля на Службу внутреннего аудита возлагаются следующие обязанности:

1. Служба внутреннего аудита производит периодические проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. Проверки проводятся согласно планам проверок Службы внутреннего аудита.

2. В рамках проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью проводится оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

По результатам проверки Служба внутреннего аудита информирует руководящие органы банка об управлении ликвидностью, контролирует исполнение решений органов управления банка об устранении выявленных нарушений.

#### *9.22. Информация об управлении капиталом.*

*Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком.*

В банке разработаны и действуют внутренние процедуры по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении или доступного внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Неотъемлемыми частями ВПОДК являются постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала профилю принятых рисков, а также процедуры внутреннего контроля, обеспечивающие эффективность принятой методологии ВПОДК и последовательность ее применения в Банке.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка.

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе.

*Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.*

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения дополнительного инвестирования из внешних источников (включая размещение акций банка посредством открытой подписки) в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2016-2018 годов (утв. Советом директоров Банка 14.04.2016 г., Протокол №7).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2018 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

*Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного периода.*

В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

*Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.*

*10. Информация о сделках по уступке прав требований.*

*Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.*

*Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований.*

Основной задачей Банка при совершении сделок по уступке прав (требований) нереальных для взыскания кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, является сокращение просроченной задолженности и восстановление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Проблемные активы уменьшают прибыль банка, а также являются ограничителем к осуществлению операций по размещению денежных средств.

*Функции, выполняемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований.*

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в качестве первоначального кредитора и исполнял его функции.

*Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований.*

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований проводится на постоянной основе. Уступка прав требований проблемных для взыскания кредитов предупреждает возникновение просроченной задолженности, уменьшает кредитный риск.

*Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований, с выделением из них аффилированных с Банком юридических лиц.*

Организации, которым Банк уступил права требования по ссудной задолженности, не являются ипотечными агентами и специализированными обществами, а также аффилированными и связанными с Банком лицами.

*Информация об учетной политике Банка в отношении сделок по уступке прав требований.*

Уступка Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) другому лицу осуществляется в порядке, предусмотренном главой 24 ГК РФ. В частности, на основании пункта 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу. Такая передача может быть осуществлена в результате заключения сделки уступки прав требования (цессия) или на основании закона.

Важным моментом при уступке прав требования является определение объема прав Банка (кредитора), переходящих к другому лицу. При этом в соответствии со статьей 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". При этом на дату реализации (уступки) прав требования Банком начисляются (доначисляются) проценты, штрафы, неустойки согласно условиям кредитного договора либо решению суда (при наличии).

*Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.*

*Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований.*

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

*Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить.*

Банк не планирует уступку прав требований.

*Информация об объеме деятельности Банка в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.*

В 2018 году сделки по уступке прав требования отсутствовали.

Задолженность по кредитам, по которым была совершена уступка прав (требований), была отнесена банком к III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

В 1 квартале 2017 года Банком была уступлена проблемная ссудная задолженность на сумму 1 247 тыс.руб., предоставленная предприятию малого бизнеса. Задолженность была уступлена по балансовой стоимости (основной долг по кредиту и начисленные проценты).

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе первоначальных заемщиков:

- 1 247 тыс.руб.- малый бизнес.

Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

- переуступка права (требования) к малому бизнесу в сумме 1 247 тыс.руб.

Во 2 квартале 2017 года данный договор уступки права (требования) был расторгнут и денежные средства возвращены.

Иных сделок по уступке прав требований не производилось.

*Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, отражаемые на балансовых счетах Банка на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований отсутствуют.*



*Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.*

*Требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.*

*Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.*

Требования, учтенные на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют.

*11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.*

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

*12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.*

В состав банковской группы по состоянию на 1 января 2019 года входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Величина уставного капитала Общества составляет 100 тыс.руб., единственная доля в размере 100 % принадлежит АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Сумма выданных кредитов в 2018 году связанным с Банком сторонам составляет 77 740 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 70 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 2 670 тыс.руб., другим связанным сторонам – 75 000 тыс.руб.), в 2017 году – 214 367 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 2 250 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 9 757 тыс.руб., другим связанным сторонам – 202 360 тыс.руб.).

Сумма выданных банковских гарантий в 2018 году связанным с Банком сторонам составляет 874 тыс.руб (в том числе другим связанным сторонам – 874 тыс.руб.), в 2017 году - 0 тыс.руб.

Сумма погашенных кредитов в 2018 году составляет 103 743 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 70 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 923 тыс.руб., других связанных сторон – 102 750 тыс.руб.), в 2017 году – 166 645 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 2 250 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 6 063 тыс.руб., других связанных сторон – 152 332 тыс.руб.)

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.01.2019 г. равен 65 504 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 504 тыс.руб., других связанных сторон – 65 000 тыс.руб.), на 01.01.2018 г. равен 93 244 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 494 тыс.руб., других связанных сторон – 92 750 тыс.руб.).

Остаток, в части выданных банковских гарантий, на 01.01.2019 г. равен 874 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 874 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.01.2019 г. составляет 6 511 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 15 тыс.руб., других связанных сторон – 6 496 тыс.руб.), на 01.01.2018г. – 9 012 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 15 тыс.руб., других связанных сторон – 8 997 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 – 2018г.г. отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.01.2019 г. составляет 218 987 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческого персонала – 45 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 41 731 тыс.руб., других связанных сторон – 177 211 тыс.руб.), на 01.01.2018 г. – 287 216 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 108 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 150 634 тыс.руб., других связанных сторон – 136 474 тыс.руб.)

*Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.*

Процентный доход, полученный от выданных кредитов, со связанными с Банком сторонами за 2018 год составил 8 180 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 60 тыс.руб., другими связанными сторонами – 8 120 тыс.руб.), за 2017 год - 12 092 тыс.руб.(в том числе дочерней организацией – 63 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 258 тыс.руб., другими связанными сторонами – 11 771 тыс.руб.)

Процентный расход, выплаченный в 2018 году по депозитным счетам, составил 14 778 тыс.руб.(в том числе дочерней организации и ее управленческому персоналу – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 9 547 тыс.руб., другим связанным сторонам – 5 231 тыс.руб.), в 2017 году - 9 781 тыс.руб.(в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 4 928 тыс.руб., другим связанным сторонам – 4 853 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 2018 год составили 4 346 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией и ее управленческим персоналом – 1 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 25 тыс.руб., другими связанными сторонами – 4 320 тыс.руб.), за 2017 год - 5 150 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 25 тыс.руб., другими связанными сторонами – 5 125 тыс.руб.)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 0 тыс.руб., за 2017 год - 242 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 242 тыс.руб.)

*Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).*

Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2018 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, не требовали одобрения годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), так как относились к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности банка, т.е. аналогичным сделкам, совершаемым банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе сделкам, совершаемым в соответствии со [статьей 5](#) Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2018 году были одобрены Советом директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО): заключение кредитных договоров (банк - кредитор, заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (банк - гарант, заинтересованное лицо - принципал), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (заинтересованное лицо - залогодатель, банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (банк - кредитор, заинтересованное лицо - поручитель), совершение сделок по привлечению

денежных средств в форме депозитов (банк, заинтересованное лицо - вкладчик).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2019 г. составляет 83 903 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое имущество, с/х животные. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 96 432 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

### *13. Информация о системе оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и о вознаграждении основному управленческому персоналу.*

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе основному управленческому персоналу, а также условия их выплаты находится в компетенции Совета директоров банка и регламентировано Политикой в области оплаты труда АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утв.решением Совета директоров банка 05.02.2018г. Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) разработана в целях повышения материальной мотивации персонала к труду, обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов деятельности. Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В 2018 году членам Совета директоров банка выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления банка, в размере 5 900 тыс.руб. (7 650 тыс.руб. в 2017 году).

В соответствии с п.п.2.2, 3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» функционирование специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров банка по вопросам оплаты труда, предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 миллиардов рублей.

Решением Совета директоров от 02.12.2014г. функции по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров банка Тычкова Ивана Васильевича.

Дополнительное вознаграждение И.В.Тычкову за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам системы оплаты труда не выплачивалось.

Анализ эффективности системы оплаты труда (мониторинг) возложен на отдел казначейства банка и проводится не реже одного раза в календарный год. В процессе мониторинга отдел казначейства анализирует систему оплаты труда банка по определенным направлениям и не реже одного раза в календарный год выносит на рассмотрение Совета директоров банка заключение о признании системы оплаты труда банка соответствующей / не соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение 2018 года Советом директоров были рассмотрены вопросы о мониторинге системы оплаты труда в банке по итогам 2017 года (протокол заседания Совета директоров №2 от 05.02.2018г.), утверждена Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в новой редакции (протокол заседания Совета директоров №2 от 05.02.2018г.).

Общий размер оплаты труда (совокупное вознаграждение) каждого работника банка

определяется в виде годового дохода, который может получить работник на данной должности согласно утвержденному Президентом штатному расписанию банка. Годовое совокупное вознаграждение работников состоит из должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности - фиксированная часть оплаты труда, из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности - нефиксированная часть оплаты труда, а также из единовременных поощрительных выплат.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений (до корректировок) составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (либо рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок от 1 до 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита), начальникам и сотрудникам подразделений, осуществляющих управление рисками (начальник управления рисков, экономический отдел, отдел финансового мониторинга, отдел по управлению рисками, отдел информационной безопасности), фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), характера и масштаба деятельности, а также доходности деятельности банка.

Среднесписочная численность персонала банка за 2018 год составила 183 чел. (за 2017 год - 198 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 5 чел. (на 01.01.2018г. - 6 чел.).

Совокупная величина расходов банка на оплату труда за 2018 год составила 70 250 тыс.руб. (за 2017 год составила 92 701 тыс.руб.), в том числе доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда в 2018 году (с учетом корректировки) составляла 65,3% (в 2017 году – 49,4%).

Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка за 2018 год составил 63 569 тыс.руб. (90,5 в совокупном объеме выплаченного вознаграждения с учетом корректировки), нефиксированной части – 6 681 тыс.руб. (9,5% соответственно) (за 2017 год – 64 039 тыс.руб. (69,1%), нефиксированной части – 28 662 тыс.руб. (30,9% соответственно)).

*- информация о краткосрочных вознаграждениях работникам и о прочих долгосрочных вознаграждениях:*

Величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (руководители всех структурных подразделений банка) определяется на основе достижения ими предустановленных (запланированных) целей, и подразделяется на краткосрочную (выплачивается по итогам расчетного месяца) и долгосрочную части (отсроченная часть по итогам расчетного года).

Членам исполнительных органов, а также иным работникам банка, принимающим риски, ежемесячно выплачивается вознаграждение в размере 60 процентов от фиксированной части оплаты труда по итогам прошедшего месяца. 40 процентов от годовой полученной нефиксированной части оплаты труда сотрудников представляет собой отсроченное денежное вознаграждение, выплата которого рассрочена на три года (максимальный срок получения окончательного финансового результата их деятельности) и может подвергаться штрафной корректировке, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая

возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Остальным сотрудникам банка ежемесячно выплачивается вознаграждение в полном объеме, рассчитанном на основе размера дохода (прибыли), полученного подразделением по итогам заверченного месяца, «базовой» нефиксированной части оплаты труда, а также показателей результатов работы в целом по банку, по соответствующему направлению деятельности и результатов работы каждого сотрудника, и корректируется в случае несоответствия значений установленных показателей их целевым ориентирам, долгосрочная часть отсутствует.

В конце каждого финансового года оценивается достижение целей, поставленных на данный срок Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), определяется отсутствие штрафных корректировок с учетом рисков (по итогам отчетного года) на основе фактических показателей результативности, определенных для каждой штатной единицы, и утверждается соответствующее вознаграждение к выплате, накопленное по итогам предыдущих лет.

Перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений сотрудников разработан с учетом значимых для банка количественных рисков: кредитного, процентного, рыночного, операционного, риска концентрации и риска ликвидности путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) в соответствии с внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом; а также с помощью качественных показателей склонности к риску: регуляторный, репутационный, стратегический риск, прочие. Перечень соответствующих показателей результативности разработан для каждой должности в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

В связи с невыполнением ряда установленных показателей результативности в целом по банку, а также по соответствующему направлению деятельности, в том числе предусмотренных Стратегией развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), принятием повышенного уровня некоторых видов значимых рисков, начисленное бонусное вознаграждение сотрудников банка, в том числе членов исполнительных органов, по итогам ряда календарных месяцев подвергалось штрафной корректировке, рассроченное бонусное вознаграждение по итогам 2016, 2017 и 2018 года, а также отсроченное бонусное вознаграждение по итогам 2018 года, подлежащие выплате в конце 2018 года, сотрудникам банка не выплачивались.

Согласно плана доходов и расходов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на 2018 год, утвержденного Советом директоров банка, совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка запланирован в размере 67 200 тыс.руб. (70,9% в фонде оплаты труда), нефиксированной части – 27 550 тыс.руб. (29,1% соответственно) (На 2017 год согласно плана доходов и расходов объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка был запланирован в размере 56 909 тыс.руб. (58,2% в фонде оплаты труда), нефиксированной части – 40 941 тыс.руб. (41,8% соответственно)).

Общий размер экономии по статье «Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты» Плана доходов и расходов банка на 2018 год составил 24 500 тыс.руб., в том числе за счет корректировки вознаграждений сотрудникам банка в связи с невыполнением ряда установленных количественных и качественных показателей составил 20 869 тыс.руб. (75,8% от запланированной нефиксированной части оплаты труда) (за 2017 год составил 5 149 тыс.руб. (12,6% от запланированной нефиксированной части оплаты труда)).

Общая величина выплаченных вознаграждений (с учетом корректировок) основного управленческого персонала банка по итогам 2018 года составила 7 095 тыс.руб. (27 259 тыс.руб. по итогам 2017 года), в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников в 2018 году составил 5 636 тыс.руб. (или 79,4% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 1 459 тыс.руб. (20,6% соответственно) (в 2017 году - 8 829 тыс.руб. (или 32,4% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 18 430 тыс.руб. (67,6% соответственно)).

Размер отсроченных (рассроченных) стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности за 2018 год основному управленческому персоналу банка – составил 0 тыс.руб. (в 2017 году составил 4 160 тыс.руб.).

Общий объем корректировок ежемесячных вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2018 год составил 3 163 тыс.руб. (95,1% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2017 год - 3 458 тыс.руб. (69,5% соответственно)). Общий объем корректировок вознаграждений основного управленческого персонала банка за 2018 год с учетом рассроченной части, приходящейся к выплате по итогам 2018 года составил 3 740 тыс.руб. (95,9% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2017 год 5 207 тыс.руб. и 77,4% соответственно).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2018 год), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по основному управленческому персоналу банка составляет 577 тыс.руб.

Общий размер выплаченных вознаграждений иных сотрудников банка по итогам 2018 года составил 57 165 тыс.руб. (с учетом корректировок отсроченной части) (по итогам 2017 года – 65 442 тыс.руб.), в том числе объем фиксированной части оплаты труда работников в 2018 году составил 51 943 тыс.руб. (или 90,9% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 5 222 тыс.руб. (9,1% соответственно) (в 2017 году – 55 210 тыс.руб. (или 84% общего объема выплаченных вознаграждений), нефиксированной части – 10 232 тыс.руб. (16% соответственно)).

Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2018 год – не выплачивался (за 2017 год - не выплачивался).

Общий объем корректировок вознаграждений сотрудников банка (за исключением основного управленческого персонала) за 2018 год с учетом отсроченной части за 2018 год составил 21 902 тыс.руб. (99,2% объема расчетной нефиксированной части оплаты труда) (за 2017 год - 28 369 тыс.руб. (84,1% соответственно)).

Рассроченная часть денежного вознаграждения (не выплаченная после окончания периода начисления – за 2018 год), подлежащая выплате по итогам 2018 года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, по иным сотрудникам банка составляет 2 194 тыс.руб.

*Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:* за 2018 год размер выплат отсроченного (рассроченного) бонусного вознаграждения составил 0 тыс.руб. (за 2017 год – 4 160 тыс.руб.), в том числе основного управленческого персонала 0 тыс.руб. (за 2017 год – 4 160 тыс.руб.);

*Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:* за 2018 год размер удержанных отсроченных (рассроченных) бонусных вознаграждений составил 4 918 тыс.руб., в том числе основного управленческого персонала 1 187 тыс.руб.

*- информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности:*  
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2018 году отсутствовали.

*- информация о выходных пособиях:*

Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных в 2018 году, составил 774 тыс.руб. (в 2017 году - 10 046 тыс.руб.), количество уволившихся сотрудников: 31 человек, в том числе 1 человек основного управленческого персонала банка. Наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 375 тыс.руб. (в 2017 году - 9 664 тыс.руб.);

*- информация о выплатах на основе акций:*  
Выплаты на основе акций в 2018 году отсутствовали.

Крупные вознаграждения (единовременные денежные выплаты работнику в сумме, превышающей 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) банка на отчетную дату, предшествующую дате выплаты вознаграждения) в 2018 году не выплачивались (в 2017 году выплачивались на основании решений Совета директоров банка).

*14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.*

*14.1. Информация о программах по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, информация о суммах признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами:*

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствуют.

*14.2. Информация о программах по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами:*

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствуют.

*14.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей:*

Совместные программы с другими работодателями отсутствуют.

*14.4. Информация о программе с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы:*

На 01 января 2019 г. консолидируемые участники банковской группы отсутствуют. Другие кредитные организации в банковской группе отсутствуют. В состав банковской группы входит один неконсолидируемый участник – Общество с ограниченной ответственностью «Движение». Соглашение и учетная политика в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами в банковской группе отсутствуют. Взносы участников банковской группы в программу с фиксируемыми платежами отсутствуют.

*15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.*

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	602	627



4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	602	627

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка 28.03.2019 г. и утверждению Годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) 29.04.2019 г.

Президент  
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)



Буданова Г.С.

Главный бухгалтер



Савельева И.В.

«20» марта 2019 года



Исп.: Е.В.Гавина,  
тел.: (8342) 77-77-71