

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«АКТИВ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 1 квартал 2020 года**

**г. Саранск  
2020 год**

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

Юридический адрес: 430005, Российская Федерация, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, д. 36А.

Отчетность составлена за 1 квартал 2020 года, 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 январе 2020 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне ruB+,

прогноз по рейтингу «стабильный».

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

На 1 апреля 2020 года филиальная сеть Банка состоит из 29 структурных подразделений, расположенных в Республике Мордовия, Ульяновской области и городе Москва, в том числе: 1 кредитно-кассовый офис (г. Саранск), 24 Дополнительных офиса и 4 Операционных офиса (24 из которых расположены в Мордовии, 3 - в Ульяновской области, 1 – в городе Москва).

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.

Отчетный период 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 1 квартал 2020 года увеличилась на 508 558 тыс. руб. или 4,0 % и составила по состоянию на 01.04.2020 г. 13 140 527 тыс.руб.

Собственные средства Банка сократились на 56 239 тыс.руб. или на 5,3 % и составили 1 004 577 тыс.руб.

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получен убыток до налогообложения в размере 12 721 тыс.руб. Объем убытка после налогообложения за 1 квартал 2020 года составил 13 418 тыс.руб. По итогам 1 квартала 2019 года Банком получена балансовая прибыль в размере 55 888 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 1 квартал 2019 года составил 55 605 тыс.руб.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 1 квартал 2020 года кредитные вложения Банка сократились на 148 379 тыс.руб. или на 2,9 % и достигли 4 900 885 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Сократился корпоративный кредитный портфель, который составил 84,3 % от общего кредитного портфеля Банка, и на 01.04.2020 г. достиг объема в 4 133 877 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. - 4 257 970 тыс.руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 1 квартале 2020 года физическим лицам, составил 78 866 тыс.руб. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.04.2020г. составила 754 428 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за отчетный период составили 128 817 тыс.руб., на их долю приходится 16,4 % от совокупных доходов Банка.

Отчисления в резервы по ссудной задолженности (с учетом резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с начала года на 5 138 тыс.руб. и составили 1 257 529 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 25,6%. Итого с начала года размер совокупных резервов снизился на 37 240 тыс.руб. и составил 1 358 373 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в отчетном периоде 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 67 723 тыс.руб.

Вложения в депозиты Банка России на 01.04.2020 г. составили 4 160 000 тыс. руб., за 1 квартал 2020 года было заключено сделок на сумму 64 558 000 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 1

квартал 2020 год составили 10 631 тыс. руб.

Отток вкладов за 1 квартал 2020 года составил 91 567 тыс. руб. или 1,2 %. По состоянию на 01.04.2020 г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 7 296 042 тыс. руб.

Депозиты юридических лиц на 01.04.2020 г. составили 540 100 тыс.руб., сократились с начала года на 289 830 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 в отчетном периоде в сумме 3 517 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 2 480 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. В отчетном периоде продажа наличных долларов США составила 194 тыс. долл. США, ЕВРО – 18 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 172 тыс. долл. США и 54 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.

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 6 161 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 1 квартал 2020 года составил 37 016 тыс. руб.

В настоящее время АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является косвенным участником Национальной платежной системы «МИР», а так же имеет статус аффилированного члена Международной платежной системы MasterCard.

По состоянию на 01.04.2020 г. в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) обслуживалось 8 490 карт платежных систем MasterCard International, «МИР» (на 01.01.2020 г. – 8 264 карты), эмитированных Банком.

На 01.04.2020 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживает 241 терминал Банка: 52 банкомата, 18 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 171 электронный терминал, установленный в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов банка обслуживают 35 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.04.2020 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 95 организаций Республики Мордовия и г. Саранск. Держатели банковских карт Банка подключены к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» - 591 клиент.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) стремится к тому, чтобы расчеты с использованием банковских карт были не только удобными, но и безопасными. Все банковские карты MasterCard и «МИР» подключены к уникальным технологиям 3D-Secure и MirAccept, которые позволяют в защищённом режиме проводить оплату покупок и услуг в сети Интернет.

Всего за 1 квартал 2020 г. клиентами Банка было совершено 245 178 операций с использованием банковских карт Банка на общую сумму 455 750 тыс.руб., в терминалах Банка было совершено 285 808 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 522 873 тыс.руб.

Таким образом, по итогам работы за 1 квартал 2020 года Банк получил отрицательный финансовый результат в размере 12 721 тыс.руб.

Следует отметить, что положительное влияние на финансовый результат отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 апреля 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 77 262 тыс.руб.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 199-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

## *2. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.*

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

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

Вся информация о деятельности Банка, его имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской отчетности Банком использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2020 год.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянством правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса, открытости, приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета в Российской Федерации.

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в соответствии с положениями Банка России от 02.10.17 г. №604-П, 605-П, 606-П, утверждена и введена в действие Приказом Президента Банка №706/1-а от 31.12.2019г. Учетная политика АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на 2020 год.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных актов:

Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 и Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

Указания Банка России от 22 мая 2019 г. №5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Учетная политика изменена в части правил ведения бухгалтерского учета по договорам финансовой и операционной аренды, учету недвижимости, полученной по договору отступного, и объектов залога, назначение которых не определено.

В Учетную политику Банка в 1 квартале 2020 г. внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 24 марта 2020 г. N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости".

В период с 30 марта 2020 г. по 31 декабря 2020 г. долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, кредитной организацией оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

*Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.*

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

*Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.*

Ниже представлено влияние перехода на положения ЦБ РФ N 604-П, N 605-П, N 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль по состоянию на 01.04.2020 г.:

	Резервы и нераспределённая прибыль
Нераспределенная прибыль	-
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-79 205
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	926
Корректировка на рыночность	841
Прочее	176
Итого влияние МСФО (IFRS) 9	-77 262

Следует отметить, что положительное влияние на финансовый результат отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 апреля 2020 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 77 262 тыс.руб.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 199-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

### 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 01.04.2020 г. составляют 247 995 тыс.руб., по сравнению с данными на начало года сократились на 20 928 тыс. руб. или на 7,8%.

#### 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 01.04.2020 г. составляют 734 541 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 66 662 тыс.руб. Аналогичные показатели на начало отчетного года составили 424 995 тыс.руб. и 65 923 тыс.руб. Фонд обязательных резервов увеличился на 1,1 % по сравнению с началом отчетного года за счет увеличения резервируемых обязательств.

#### 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 01.04.2020 г. составляют 37 398 тыс.руб., по сравнению с началом года сократились на 39,8 %. В том числе, по ст.3 формы отчетности 0409806 отражены взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 544 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 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 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>3</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>290</b>	
ОФЗ 29006	273	273	3	12	2	290	29.01.2025
Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:	<b>19 200</b>	<b>19 200</b>	<b>740</b>	<b>124</b>	<b>172</b>	<b>20 236</b>	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19 200	19 200	740	124	172	20 236	22.04.2022
Прочие долговые обязательства, в т.ч.	<b>61 531</b>	<b>61 075</b>	<b>1 483</b>	<b>1 162</b>	<b>1 491</b>	<b>65 211</b>	
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	23	2	9	951	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 832	14	47	17	3 910	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17 158	733	135	745	18 771	17.10.2022
ПАО «МОСТТРЕСТ» 7 выпуск	6 491	6 508	127	182	56	6 873	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17 860	17 860	316	579	582	19 337	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14 800	14 800	270	217	82	15 369	20.04.2022

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
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>81 004</b>	<b>80 548</b>	<b>2 226</b>	<b>1 298</b>	<b>1 665</b>	<b>85 737</b>	

Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 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>10</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>300</b>	
ОФЗ 29006	273	273	10	12	5	300	29.01.2025
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:</i>	<b>19 200</b>	<b>19 200</b>	<b>314</b>	<b>139</b>	<b>507</b>	<b>20 160</b>	
Облигации АО «Тинькофф Банк» 001P-01-R	19 200	19 200	314	139	507	20 160	22.04.2022
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	<b>61 531</b>	<b>61 075</b>	<b>1 220</b>	<b>1 228</b>	<b>2 406</b>	<b>65 929</b>	
Облигации ПАО «ТЕЛЕ2-Санкт-Петербург»	920	917	4	2	8	931	11.06.2021
Облигации ПАО «Вымпел-Коммуникации»	3 900	3 832	84	44	87	4 047	08.03.2022
ПАО «НК «Роснефть»	17560	17 158	270	109	1 210	18 747	17.10.2022
ПАО «МОСТРЕСТ» 7 выпуск	6 491	6 508	276	189	147	7 120	07.07.2026
ПАО «Группа Компаний ПИК» БО-03	17 860	17 860	316	641	672	19 489	29.07.2022
ПАО «Группа ЛСР»	14 800	14 800	270	243	282	15 595	20.04.2022
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>81 004</b>	<b>80 548</b>	<b>1 544</b>	<b>1 379</b>	<b>2 918</b>	<b>86 389</b>	

Структура вложений в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Объем вложений, тыс.руб.	Переоценка, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	700	70	770
<i>Итого жилищное строительство</i>		<b>700</b>	<b>70</b>	<b>770</b>
Акции ПАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	22	208
<i>Итого электроэнергетика</i>		<b>186</b>	<b>22</b>	<b>208</b>
<b>Всего:</b>		<b>886</b>	<b>92</b>	<b>978</b>



Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Отрасль	Объем вложений, тыс.руб.	Переоценка, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
Акции АО "Мордовская ипотечная корпорация"	Жилищное строительство	700	70	770
<i>Итого жилищное строительство</i>		<b>700</b>	<b>70</b>	<b>770</b>
Акции ПАО "Фортум"	Электроэнергетика	186	13	199
<i>Итого электроэнергетика</i>		<b>186</b>	<b>13</b>	<b>199</b>
<b>Всего:</b>		<b>886</b>	<b>83</b>	<b>969</b>

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

*3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (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 01.04.2020 г. составляют 754 428 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 500 180 тыс.руб.; жилищные кредиты – 254 248 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 251 052 тыс.руб.).

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2020 г. составляют 777 147 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 511 263 тыс.руб.; жилищные кредиты – 265 884 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 257 777 тыс.руб.).

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.04.2020 г. составил 1 908 тыс.руб., на 01.01.2020 г. – 1 835 тыс.руб.

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

Виды деятельности	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
обрабатывающее производство	1 165 455	1 147 687
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	75 460	85 985
сельское хозяйство	202 893	228 691
строительство	690 355	732 412
транспорт и связь	191 756	174 073
оптовая и розничная торговля	1 048 033	1 150 014
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 990	81 680
прочие виды деятельности	428 935	457 428
субъекты РФ	200 000	200 000

Виды деятельности	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
<b>Итого</b>	<b>4 133 877</b>	<b>4 257 970</b>

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

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Республика Мордовия	4 050 005	4 355 743
Москва и Московская область	365 955	161 776
Пензенская область	45 728	35 763
Ульяновская область	285 054	275 517
Саратовская область	49 100	53 600
Нижегородская область	14 682	41 723
Самарская область	14 331	47 345
Санкт- Петербург	59 700	59 700
Ростовская область	3 750	3 950
<b>Итого</b>	<b>4 888 305</b>	<b>5 035 117</b>

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

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	813 174	468 221
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	340 151	416 881
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	713 602	688 269
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	676 266	1 095 115
От 1 года до 3 лет	1 701 648	1 743 555
Кредиты свыше 3 лет	643 464	623 076
<b>Итого</b>	<b>4 888 305</b>	<b>5 035 117</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 01.04.2020 г. составляют 71,0 % от общего остатка ссуд (2 934 545 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2020 г. - 68,2 % (2 902 193 тыс.руб.).

По состоянию на 01.04.2020 г. вложения в депозиты Банка России составили 4 160 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 6 890 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере – 5 690 тыс.руб., требования по процентам и комиссиям, расчеты по процентам – 155 822 тыс. руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020 г. составил 1 257 529 тыс.руб.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 г. – 66 350 тыс.руб. Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств - (-176) тыс.руб.

Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020 года составила 1 191 179 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. вложения в депозиты Банка России составили 4 500 000 тыс.руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 8 157 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа в размере – 5 990 тыс.руб.,

требования по процентам и комиссиям, расчеты по процентам– 136 463 тыс. руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 г. составил 1 252 391 тыс.руб.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г. – 42 619 тыс.руб. Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств - (-229) тыс.руб.

Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 года составила 1 209 772 тыс.руб.

### 3.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.6 формы отчетности 0409806).

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.04.2020, тыс. руб.	Дисконт/премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<b>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>42 144</b>	<b>36 069</b>	<b>715</b>	<b>147</b>	<b>2 781</b>	<b>39 712</b>	
Минфин РФ (26225)	26 044	24 638	647	147	2 885	28 317	10.05.2034 г.
Минфин РФ (46018)	16 100	11 431	68	0	-104	11 395	24.11.2021 г.
<b>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</b>	<b>17 858</b>	<b>17 325</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>853</b>	<b>18 282</b>	
Минфин Краснодарского края (35002)	17 858	17 325	104	0	853	18 282	03.06.2025 г.
<b>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</b>	<b>9 536</b>	<b>8 224</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>258</b>	<b>8 669</b>	
Облигации ПАО «КАМАЗ» БО-П01	4 806	3 622	47	0	99	3 768	04.02.2022 г.
Облигации ПАО «Уралкалий» 4B02-04-00296-A-001P	4 730	4 602	140	0	159	4 901	09.06.2023 г.
<b>Итого долговых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>69 538</b>	<b>61 618</b>	<b>1 006</b>	<b>147</b>	<b>3 892</b>	<b>66 663</b>	

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2020 г. в тыс. руб.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс. руб.	НКД на 01.01.2020, тыс. руб.	Дисконт/премия	Переоценка облигаций, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<b>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</b>	<b>42 144</b>	<b>36 094</b>	<b>244</b>	<b>124</b>	<b>3 269</b>	<b>39 731</b>	
Минфин РФ (26225)	26 044	24 638	176	124	3 280	28 218	10.05.2034 г.
Минфин РФ (46018)	16 100	11 456	68	0	-11	11 513	24.11.2021 г.

<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, в т.ч.:</i>	<b>17 858</b>	<b>17 299</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>1 138</b>	<b>18 541</b>	
Минфин Краснодарского края (35002)	17 858	17 299	104	0	1 138	18 541	03.06.2025 г.
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.</i>	<b>9 536</b>	<b>9 418</b>	<b>189</b>	<b>0</b>	<b>360</b>	<b>9 967</b>	
Облигации ПАО «КАМАЗ» БО-П01	4 806	4 826	171	0	109	5 106	04.02.2022 г.
Облигации ПАО «Уралкалий» 4B02-04-00296-A-001P	4 730	4 592	18	0	251	4 861	09.06.2023 г.
<i>Итого долговых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<b>69 538</b>	<b>62 811</b>	<b>537</b>	<b>124</b>	<b>4 767</b>	<b>68 239</b>	

Вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не формировался.

*3.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ст.7 формы отчетности 0409806).*

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 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	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	<b>35 270</b>	<b>34 680</b>	<b>1 000</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 982</b>	
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	304	214	0	0	15 350	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 848	696	88	0	0	20 632	14.04.2021
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<b>59 090</b>	<b>59 145</b>	<b>1 085</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>-926</b>	<b>59 346</b>	
<i>Розничная торговля:</i>	19 190	19 190	576	42	0	-83	19 725	

ООО «Лента» БО-001Р-01	19 190	19 190	576	42	0	-83	19 725	26.05.2020
<i>Добыча полезных ископаемых:</i>	20 000	20 000	72	0	0	-299	19 773	
ПАО НК "Роснефть" 4-08-00122-А	20 000	20 000	72	0	0	-299	19 773	10.03.2023
<i>Телекоммуникации</i>	19 900	19 955	437	0	0	-544	19 848	
ПАО "Ростелеком" серия 002Р-01Р	19 900	19 955	437	0	0	-544	19 848	27.11.2025
<b><i>Итого долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i></b>	<b>94 360</b>	<b>93 825</b>	<b>2 085</b>	<b>344</b>	<b>0</b>	<b>-926</b>	<b>95 328</b>	

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 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	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного	Итого, тыс. руб.	Дата гашения
<b><i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i></b>	<b>40 270</b>	<b>39 680</b>	<b>533</b>	<b>259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 472</b>	
Министерство финансов РФ (29011)	5 000	5 000	178	5	0	0	5 183	29.01.2020
Министерство финансов РФ (25083)	15 270	14 832	38	181	0	0	15 051	15.12.2021
Министерство финансов РФ (26205)	20 000	19 848	317	73	0	0	20 238	14.04.2021
<b><i>Прочие долговые обязательства</i></b>	<b>39 190</b>	<b>39 190</b>	<b>596</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>-470</b>	<b>39 424</b>	
<i>Розничная торговля:</i>	19 190	19 190	160	108	0	-172	19 286	
ООО «Лента» БО-001Р-01	19 190	19 190	160	108	0	-172	19 286	26.05.2020
<i>Добыча полезных ископаемых:</i>	20 000	20 000	436	0	0	-298	20 138	
ПАО НК "Роснефть" 4-08-00122-А	20 000	20 000	436	0	0	-298	20 138	10.03.2023
<b><i>Итого долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i></b>	<b>79 460</b>	<b>78 870</b>	<b>1 129</b>	<b>367</b>	<b>0</b>	<b>-470</b>	<b>79 896</b>	

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

*Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.*

В отчетном периоде межпортфельные переводы ценных бумаг отсутствовали.

*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.

*Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.*

Финансовый актив	РВП в соответствии с положением 590-П и 611-П, указанием 2732-У на 01.04.2020, тыс.руб.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.04.2020, тыс. руб.	РВП в соответствии с положением 590-П и 611-П, указанием 2732-У на 01.01.2020, тыс.руб.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.01.2020, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3168	2877	3382	2877
корреспондентские счета	432	151	635	151
межбанковские кредиты и депозиты	10	0	21	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1233251	1187330	1222697	1201588
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	330168	317453	345131	327250
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых Активов)				
вложения в ценные бумаги	0	926	0	470
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
прочие активы:	34874	35715	31128	31969
в том числе требования, признаваемые ссудами	565	1406	565	1406
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	122949	122914	108598	109806

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	745260	710322	737840	732093
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	73485	70017	75427	71713
иные потребительские ссуды	28911	25461	31144	27449
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8704	8686	8309	8290
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1309904	1260224	1301506	1276178
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1104904	1054642	1114680	1088198
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	20665	4734	20535	3568
портфели ссуд II категории качества	18853	1006	19459	1353
портфели ссуд III категории качества	545	1865	234	683
портфели ссуд IV категории качества	260	520	614	1228
портфели ссуд V категории качества	1007	1343	228	304
Требования по получению процентных доходов, по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	297	203	248	108

*Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.*

Ценные бумаги	Категория качества	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2020г.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс.руб. на 01.04.2020г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2020г.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.01.2020, тыс. руб.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.04.2020 г.	Оценочные резервы по МСФО 9 на 01.04.2020, тыс. руб.
Облигации Министерства Финансов РФ (29011)	1	5 183	0	0	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (25083)	1	15 051	15 350	0	0	0	0
Облигации Министерства Финансов РФ (26205)	1	20 238	20 632	0	0	0	0
Облигации ООО «Лента»	1	19 458	19 808	0	172	0	83
Облигации ПАО «НК Роснефть»	1	20 436	20 072	0	298	0	299
ПАО "Ростелеком" серия 002P-01R	1	0	20 392	0	0	0	544

*3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации (ст.8 формы отчетности 0409806).*

Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации (ст.8 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020г. и на 01.01.2020 г. составляют 100 тыс.руб. Объем созданных резервов на 01.04.2020 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 01.04.2020г. отсутствуют.

Требования по текущему налогу на прибыль (ст.9 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020 г. составляют 8 038 тыс.руб., а на 01.01.2020 г. – 8 310 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив (ст.10 формы отчетности 0409806).

Отложенный налоговый актив на 01.04.2020 г. составил 0 тыс. руб., а на 01.01.2020 г. - 0 тыс. руб.

3.7.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ст.11 формы отчетности 0409806).

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого:
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	68 956	563 712	123 161	14 788	995	15 397	14 137	801 146
Начисленная амортизация на 01.01.2020г.	0	-110 719	-98 716	-9 058	0	0	-6 365	-224 858
Остаточная стоимость 01.01.2020г.	68 956	452 993	24 445	5 730	995	15 397	7 772	576 288
Приобретение основных средств	0	0	363	0	0	0	0	363
Выбытия	0	-4 441	0	0	0	-15 100	0	-19 541
Амортизация	0	-2 541	-1 571	-375	0	0	-681	-5 168
Переоценка основных средств	-270	-30 326	0	0	0	0	0	-30 596
Остаточная стоимость 01.04.2020г.	68 686	415 685	23 237	5 355	995	297	7 091	521 346

Также, по ст.11 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.04.2020 г. составили 6 177 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 г. материальные запасы составили 5 906 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой



в основной деятельности составили 121 260 тыс. руб. (здания, земельные участки). Имущество, полученное в финансовую аренду на 01.04.2020 г. составило 1 515 тыс. руб. Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду на 01.04.2020 г. составила 189 тыс. руб. Вложения в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020 г. составили 252 619 тыс. руб. (здания, земельные участки). Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020 г. составила 15 842 тыс. руб., резервы на возможные потери - 57 643 тыс. руб.

#### *Информация по основным средствам.*

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 100 000 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.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и т. п. Банком в Учетной политике утвержден следующий способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет 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).

Банк на конец каждого отчетного года проводит переоценку основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

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. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства 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 основных средств 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 основных средств	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

В течение 1 квартала 2020 года отнесена на расходы Банка сумма начисленной амортизации по основным средствам в размере 4 487 тыс.руб. По состоянию на 01.04.2020г. сумма начисленной (накопленной) амортизации составила 218 760 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.04.2020 г.		По состоянию на 01.01.2020 г.	
Валовая балансовая стоимость, тыс.руб	Накопленная амортизация, тыс.руб	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Накопленная амортизация, тыс.руб.
733 015	218 760	787 009	218 494

В 1 квартале 2020 г. согласно рекомендации Банка России от 14.02.2020 г. была проведена переоценка семи объектов основных средств (нежилых помещений, земельных участков), учитываемых по переоцененной стоимости. Способы и методы определения справедливой стоимости объектов в указанной рекомендации не раскрыты.

Уменьшение стоимости основных средств в результате переоценки составило 30 596 тыс.руб. Признаны убытки от обесценения основных средств в размере 30 185 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.

За отчетный период фактические затраты на приобретение основных средств составили – 363 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. имеются договорные обязательства по приобретению основных средств: поставщик - ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст», сумма – 302 тыс.руб., вид основных средств – программно-аппаратный комплекс.

В связи с решением руководства Банка о закрытии 1 дополнительного офиса, в январе 2020 года объект недвижимости, использовавшийся дополнительным офисом «Краснослободский-3» для осуществления банковской деятельности, был переклассифицирован из категории «Основные средства (кроме земли)» в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости». Справедливая стоимость объекта на дату перевода составила 4 441 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2020 года руководством Банка было принято решение о продаже одного объекта основных средств. Доход от реализации составил 10 тыс.руб.

*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.

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

К инвестиционной недвижимости могут быть отнесены:

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено;
- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

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

С 1 января 2020 г. Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

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

- при получении по договорам отступного, залога;
- при переклассификации (перевode) основного средства;
- при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется по правилам Стандарта кредитной организации «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенного из основных средств, не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета в соответствии со Стандартом кредитной организации «Основные средства».

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенного из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по правилам Стандарта кредитной организации «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

<b>тыс.руб.</b>	
Балансовая стоимость на 01.01.2020	252 619
Начисленная амортизация на 01.01.2020	(15 842)
Резерв под обесценение	(57 643)
<b>Остаточная стоимость 01.01.2020</b>	<b>179 134</b>
Приобретение	0
Перевод из состава основных средств и капвложений	19 541
Выбытие	(46 543)
Переоценка	(88 515)
Восстановление резервов	57 643
<b>Справедливая стоимость на 01.04.2020</b>	<b>121 260</b>

В 1 квартале 2020 г. в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, были переведены:

- объект недвижимости (административное здание) из состава основных средств в связи с закрытием Дополнительного офиса «Краснослободский-3» по справедливой стоимости 4 441 тыс.руб.;

- объект недвижимости (нежилое помещение) из состава капитальных вложений стоимостью 15 100 тыс.руб., предназначенное для сдачи в операционную аренду и получения арендных платежей.

За отчетный период было реализовано три объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности общей стоимостью 46 543 тыс.руб.

Доходы от реализации имущества составили 4820 тыс.руб.

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

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 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.*

С 1 января 2020 г. Банк осуществляет учет арендных платежей в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Аренда — договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

На дату начала аренды Банк (арендатор) должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается в последний рабочий день месяца.

Начисление процентных расходов производится не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.

Банком установлен критерий существенности в пределах 5 % от стоимости актива в форме права пользования или от стоимости чистой инвестиции в аренду в отношении следующих затрат:

- признания затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования;

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендодателем и подлежащих включению в балансовую стоимость базового актива по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды.

В случае несущественности указанных затрат Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов.

### *Упрощение практического характера*

Банк применяет упрощения практического характера при аренде недвижимости:

- не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

### *Модель учета актива в форме права пользования (основные средства)*

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств с базовым активом в виде зданий или земельных участков, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

### *Модель учета актива в форме права пользования (НВНОД)*

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, также учитываются по справедливой стоимости.

### *Право на освобождение*

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 100 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. на балансе Банка учтены активы (основные средства) в форме права пользования стоимостью 1 326 тыс.руб. и арендные обязательства по дисконтированной стоимости в сумме 1 337 тыс.руб. Амортизация активов в форме права пользования за 1 квартал 2020 г. составила 189 тыс.руб., процентные расходы – 25 тыс.руб.

тыс.руб.

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
Первоначальная стоимость на дату признания	1 515	1 515
Амортизация	-	-
<b>Стоимость 01.01.2020</b>	<b>1 515</b>	<b>1 515</b>
Амортизация	-189	-
Процентные расходы	-	25
Арендные платежи	-	-203
<b>Стоимость на 01.04.2020</b>	<b>1 326</b>	<b>1 337</b>

Банком заключены договора краткосрочной аренды части помещений для размещения платежных терминалов и банкоматов, 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.

Стоимость имущества, полученного Банком в краткосрочную аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

Расходы на краткосрочную аренду за 1 квартал 2020 года составили 682 тыс.руб.

Переданные Банком в краткосрочную аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду либо по учету другого имущества, переданного в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, учитывается в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета без отражения на внебалансовых счетах.

Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банком заключены 12 договоров о передаче в краткосрочную аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в г. Саранск. 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 1 квартал 2020 г. признан доход от сдачи в краткосрочную аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 2 749 тыс.руб.

Операционные расходы, не генерирующие арендный доход, составили за отчетный период по указанным объектам 235 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.

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. За 1 квартал 2020 г. начислена амортизация нематериальных активов в размере 682 тыс.руб.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов в отчетном периоде не пересматривался.

Показатели балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации нематериальных активов представлены следующим образом:

На 01.04.2020		На 01.01.2020	
Первоначальная балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Первоначальная балансовая стоимость	Накопленная амортизация
14 137	7 046	14 137	6 364

Приобретений и выбытий объектов нематериальных активов за 1 квартал 2020 г. не было.

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.

*3.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (ст.13 формы отчетности 0409806).*

Структура прочих активов	Сумма, тыс.руб. на 01.04.2020г.	В т.ч. в ин.валюте	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020г.	В т.ч. в ин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	788	0	10 861	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	28 570	0	19 828	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	93	0	1	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	248 702	0	191 036	0
Требования по прочим операциям	11 161	18	11 011	2
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	117	0	0	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	782	0	738	0
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	765	0	765	0
Активы, переданные в доверительное управление	15 484	0	15 617	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>306 462</b>	<b>18</b>	<b>249 857</b>	<b>2</b>

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.04.2020 г. составил 79 420 тыс. руб., на 01.01.2020 г. – 75 620 тыс.руб. Сумма требований по возврату текущего налога на прибыль на 01.04.2020 г. составляет 8 038 тыс. руб., а на 01.01.2020 г. – 8 310 тыс.руб. Требования, признаваемые ссудами по состоянию на 01.04.2020 г. составили 5 690 тыс.руб., на 01.01.2020 г. составили 5 990 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые прочие активы составляют 57 760 тыс. руб. или 18,8 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 248 702 тыс. руб. или 81,2 % прочих активов. По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие активы составляют 58 821 тыс. руб. или 23,5 % прочих активов, нефинансовые прочие активы – 191 036 тыс. руб. или 76,5 % прочих



активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. составляет 2 690 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2020 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	788	0	0	0	0	788
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	7 988	0	20 582	0	0	28 570
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	93	0	0	0	0	93
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	151 764	3 549	2 725	52 969	37 695	248 702
Требования по прочим операциям	246	904	3	10 008	0	11 161
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	117	0	0	0	0	117
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	782	0	0	0	0	782
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	765	0	765
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	15 484	0	15 484
<b>Итого прочих активов</b>	<b>161 778</b>	<b>4 453</b>	<b>23 310</b>	<b>79 226</b>	<b>37 695</b>	<b>306 462</b>

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2020 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	10 861	0	0	0	0	10 861
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	2 469	1 479	15 837	0	43	19 828
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	0	0	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	2 323	9 170	18 484	117 914	43 145	191 036
Требования по прочим операциям	357	1 133	2 689	6 832	0	11 011
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	738	0	0	0	0	738

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
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	765	0	765
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	15 617	15 617
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 749</b>	<b>11 782</b>	<b>37 010</b>	<b>125 511</b>	<b>58 805</b>	<b>249 857</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 37 695 тыс. руб., на 01.01.2020 г. – 58 805 тыс. руб.

*Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.15 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*3.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (ст.16.1 формы отчетности 0409806).*

В Банке открыты корреспондентские счета в 10 кредитных организациях.

По состоянию на 01.04.2020 г. в состав остатков средств на счетах кредитных организаций (ст.16.1 формы отчетности 0409806) включена сумма остатков по незавершенным переводам - 35 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020 г. остаток отсутствовал.

*3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 16.2, 16.2.1 формы отчетности 0409806).*

Остатки средств на счетах клиентов в тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	105 529	37 927
- Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	657 010	543 511
- Срочные депозиты	540 100	829 930
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	134 505	136 333
<i>Вклады физических лиц</i>	7 484 570	7 575 156
<i>Прочие счета</i>	965	10 861
<i>Начисленные проценты по вкладам, депозитам</i>	116 921	135 696
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>9 039 600</b>	<b>9 269 414</b>

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

Секторы экономики	На 01.04.2020 г., тыс.руб.	%	На 01.01.2020 г., тыс.руб.	%
Производство	371 197	4,1	871 889	9,4
Строительство	333 060	3,7	138 950	1,5
Торговля	147 115	1,6	69 421	0,7
Сельское хозяйство	92 015	1,0	42 401	0,5
Прочие	611 643	6,8	571 597	6,2
Физические лица	7 484 570	82,8	7 575 156	81,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 039 600</b>	<b>100</b>	<b>9 269 414</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.*

### *3.11. 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)».*

*По условиям договора депозита «До востребования»: «Вкладчик вправе в любое время потребовать возврата суммы депозита или его части. Для истребования депозита Вкладчик предоставляет Банку письменное распоряжение о возврате депозита. Банк перечисляет своим платежным поручением указанную в распоряжении Вкладчика сумму на его расчетный счет, указанный в Договоре, не позднее следующего банковского дня с момента получения распоряжения».*

*Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020 г. составляет 0 тыс.руб. и на 01.01.2020 г. - 215 тыс.руб.*

*Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020 г. составляет 14 218 тыс. руб. и на 01.01.2020 г. – 14 218 тыс. руб.*

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

Структура прочих обязательств Банка в тыс. руб.

Структура прочих обязательств	на 01.04.2020г.	в т.ч. в ин. валюте	на 01.01.2020г.	в т.ч. в ин. валюте
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	2 264	0	1 061	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 237	0	4 505	0
Обязательства по текущим налогам	8 890	0	2 382	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 862	0	1 361	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 441	0	3 194	0
Прочие обязательства	536	1	134	106
Расчеты по зачетам	196	0	0	0
Суммы поступившие до выяснения	139	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>27 565</b>	<b>1</b>	<b>12 637</b>	<b>106</b>

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствует.

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые прочие обязательства составили 25 301 тыс. руб. или 91,8 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 2 264 тыс. руб. или 8,2 % прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие обязательства составили 11 576 тыс. руб. или 91,6 % прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 1 061 тыс. руб. или 8,4 % прочих обязательств.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.04.2020 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
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	2 264	0	0	0	0	2 264
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 891	0	0	5 346	0	9 237
Обязательства по текущим налогам	5 832	0	3 058	0	0	8 890
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 862	0	0	0	0	3 862
Прочие обязательства	536	0	0	0	0	536
Расчеты по зачетам	196	0	0	0	0	196
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	700	133	1 205	403	2 441
Суммы поступившие до выяснения	139	0	0	0	0	139
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>16 720</b>	<b>700</b>	<b>3 191</b>	<b>6 551</b>	<b>403</b>	<b>27 565</b>

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2020 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
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	1 061	0	0	0	0	1 061
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	4 505	0	4 505
Обязательства по текущим налогам	198	2 184	0	0	0	2 382
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 361	0	0	0	0	1 361
Прочие обязательства	132	0	0	0	2	134
Расчеты по зачетам	0	0	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	42	100	0	370	2 682	3 194
Суммы поступившие до выяснения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 794</b>	<b>2 284</b>	<b>0</b>	<b>4 875</b>	<b>2 684</b>	<b>12 637</b>

Долгосрочная кредиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 403 тыс. руб., и на 01.01.2020 г. – 2 684 тыс. руб.

3.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01.04.2020 г. и по состоянию на 01.01.2020 г. резервы – оценочные обязательства отсутствуют.

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

Вид финансового инструмента	По состоянию на 01.04.2020 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.
Банковские гарантии и поручительства	229 293	226 162
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (свыше 1 года)	12 938	1 493
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам в форме «овердрафт» (до 1 года)	28 948	58 539
<b>Итого</b>	<b>271 179</b>	<b>286 194</b>

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2020 года составили 20 946 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 год – 9 277 тыс.руб. Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва по состоянию на

01.04.2020 года составила (-11 732) тыс.руб., по состоянию на 01.01.2020 год – 1 383 тыс.руб. Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 года составил 9 214 тыс.руб., на 01.01.2020 год – 10 660 тыс.руб.

*3.14. 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.

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

В 1 квартале 2020 года изменение величины уставного капитала отсутствовало.

Зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.04.2020 г. составляет 886 314 тыс.руб., состоящий из 4 923 969 штук размещенных акций номинальной стоимостью 180 рублей каждая. Предельное количество объявленных акций составляет 1 276 611 штук 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.

08.07.2019 года на казначейский счет Банка были зачислены акции в количестве 281 253 шт. Выкуп акций осуществлен Банком в силу ст. 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". По состоянию на 01.04.2020 г. Банку принадлежат 281 253 шт. собственных акций, указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

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

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В 1 квартале 2020 года доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 18 888 тыс.руб. (в том числе расходы от формирования резервов под процентные требования - 13 503 тыс.руб.).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 квартал 2020 года составила 344 113 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 363 001 тыс.руб.

В 1 квартале 2019 года расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам больше доходов от восстановления резервов на 50 948 тыс.руб. (в том числе расходы от формирования резервов под процентные требования - 2 454 тыс.руб.).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 квартал 2019 года составила 369 320 тыс.руб., сумма доходов от восстановления резервов – 318 372 тыс.руб.

Превышение доходов от восстановления резервов по прочим потерям за 1 квартал 2020 года над расходами на формирование резервов составили 55 158 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года доходы составили 24 298 тыс.руб.).

За 1 квартал 2020 года расходы на формирование резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости превысили доходы от восстановления резервов на 456 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года расходы составили 245 тыс.руб.).

#### *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 1 квартале 2020 года по Банку составила 1 037 тыс.руб., в 1 квартале 2019 года по Банку составила 413 тыс.руб.

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

Виды налогов и сборов	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	697	283
Налог на имущество	0	1 006
Налог на добавленную стоимость	1 236	1 167
Земельный налог	1	295
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	8	47
Транспортный налог	0	19
<b>Итого налогов и сборов</b>	<b>1 942</b>	<b>2 817</b>

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

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

С 1 января 2020 года действуют новые правила налогообложения недвижимости организаций исходя из кадастровой стоимости. (Федеральный закон от 25.09.2019 № 325-ФЗ, Федеральный закон от 28.11.2019 № 379-ФЗ).

Прекращает действовать условие об обязательном учете объектов недвижимости на балансе организаций в качестве основных средств для их налогообложения исходя из кадастровой стоимости. Данные объекты должны быть включены в перечень, ежегодно формируемый уполномоченным органом исполнительной власти региона.

По оценке Банка налог на имущество по таким объектам за 2020 год может составить 1 965 тыс.руб.

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

Общая величина вознаграждений работникам Банка (с учетом страховых взносов с выплат вознаграждений работникам) за 1 квартал 2020 года составила 30 352 тыс.руб., что на 7 723 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (22 629 тыс.руб. за 1 квартал 2019 года).

*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 1 дополнительного офиса, в январе 2020 года объект недвижимости, использовавшийся дополнительным офисом «Краснослободский-3» для осуществления банковской деятельности, был переклассифицирован из категории «Основные средства (кроме земли)» в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости». Справедливая стоимость объекта на дату перевода составила 4 441 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2020 года руководством Банка было принято решение о продаже одного объекта основных средств. Доход от реализации составил 10 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2019 года объекты основных средств не выбывали.

#### *4.6. Выбытие инвестиций.*

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 квартал 2020 года в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации ПАО Банк ВТБ	5 234 140	0
Облигации ОФЗ 29011	5 000	0
Итого:	<b>5 239 140</b>	<b>0</b>

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 1 квартал 2019 года составило 0 тыс. руб.

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

На основании решения Правления Банка в 1 квартале 2020 года был закрыт 1 дополнительный офис - Дополнительный офис «Краснослободский-3», в связи с его убыточной деятельностью.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 1 квартал 2019 года отсутствуют.

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

На 01.04.2020 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.

*Прочие случаи восстановления резервов за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствовали.*

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

По сравнению с 1 кварталом 2019 года процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 года (ст. 1 формы отчетности 0409807) выросли на 4 372 тыс.руб. или на 2,2% и составили 203 147 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 года составили 67 857 тыс.руб., за соответствующий период 2019 года – 70 796 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России, процентный доход от которых за 1 квартал 2020 года составил 67 723 тыс.руб.

На долю процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2020 года приходится 63,7 % всех процентных доходов, которые составили 129 342 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года приходится 62,4 % всех процентных доходов, которые составили 124 134 тыс.руб.).

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) на 01.04.2020 г. и на 01.04.2019 г. отсутствуют.



По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 года получены процентные доходы в размере 5 948 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года – 3 845 тыс.руб.

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

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года увеличились на 51 461 тыс.руб. или на 61,2 % и составили 135 597 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 год составили 0 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года – 0 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2020 года составили 135 597 тыс.руб., что на 51 461 тыс. руб. больше прошлогоднего показателя. Из них 89 % (120 240 тыс.руб.) приходится на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам (ст. 2.3 формы отчетности 0409807) отсутствуют.

*Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4, 4.1 формы отчетности 0409807).*

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 года восстановлены в размере 18 888 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года созданы в размере 50 948 тыс.руб.

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (ст.4.1 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 года созданы в размере 13 503 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года созданы в размере 2 454 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 через прибыль или убыток, за 1 квартал 2020 года составили (-1 244) тыс.руб. (в том числе переоценка (-1 244) тыс.руб.), за 1 квартал 2019 года составили 220 тыс.руб. (в том числе переоценка 148 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.8 формы отчетности 0409807),отсутствуют.*

*Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ст.9 формы отчетности 0409807), отсутствуют.*

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

В 1 квартале 2020 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 037 тыс.руб., при этом доходы составили 1 289 тыс.руб., а расходы – 252 тыс.руб. Аналогичные доходы за 1 квартал 2019 года составили 413 тыс.руб., при этом доходы составили 418 тыс.руб., а

расходы – 5 тыс.руб.

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

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 2 879 тыс.руб. и за 1 квартал 2020 года составили 2 480 тыс.руб.

*Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст.12 формы отчетности 0409807), за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствуют.*

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

Доходы от участия в капитале юридических лиц за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствуют.

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

Комиссионные доходы за 1 квартал 2020 года составили 16 123 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 3 066 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 7 565 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 1 164 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 3 751 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 18 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 559 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 1 квартал 2019 года составили 10 815 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 2 540 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 5 340 тыс.руб., от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – 79 тыс.руб., от осуществления переводов денежных средств – 2 666 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 4 тыс.руб., комиссионные вознаграждения от других операций – 186 тыс.руб.

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

Комиссионные расходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 103 % и составили 4 016 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 1 980 тыс.руб.). Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

*Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.16 формы отчетности 0409807).*

Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 года отсутствовали, за 1 квартал 2019 года отсутствовали.

*Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (ст.17 формы отчетности 0409807).*

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (ст.17 формы отчетности 0409807) за 1 квартал 2020 года созданы в размере 456 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года созданы в размере 245 тыс.руб.

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

Резервы по прочим потерям за 1 квартал 2020 года восстановлены в размере 55 158 тыс.руб.,

а за 1 квартал 2019 года восстановлены в размере 24 298 тыс.руб.

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

Операционные доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 35 901 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 от аренды, доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальными активами, доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, прочие операционные доходы.

Операционные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 7 484 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.

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

Операционные расходы за 1 квартал 2020 года составили 202 897 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года составили 45 875 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы на содержание персонала, расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам и нематериальным активам, организационные и управленческие расходы, прочие операционные расходы, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

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

В 1 квартале 2020 года уплачено налогов в размере 1 942 тыс.руб., что на 31,1 % меньше прошлогоднего показателя (за 1 квартал 2019 года – 2 817 тыс.руб.).

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

Убыток от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2020 года составил 13 418 тыс.руб., прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2019 года составила 55 605 тыс.руб.

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

Прибыль от прекращенной деятельности за 1 квартал 2020 года отсутствует, за 1 квартал 2019 года отсутствует.

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

По итогам 1 квартала 2020 года убыток Банка составил 13 418 тыс.руб., неиспользованная прибыль по итогам 1 квартала 2019 года составила 55 605 тыс.руб.

*Информация о прочем совокупном доходе.*

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2020 года составил 1 453 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года прочий совокупный доход – 444 тыс.руб. Финансовый результат за 1 квартал 2020 года составил (-14 871) тыс.руб., за 1 квартал 2019 года – 56 049

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 составляет в размере 1 004 577 тыс.руб., покрывает значимые риски Банка.

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 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 17,1 % (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 1 квартал 2020 года, 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	-5 138
2	резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	+54 047

3	резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-11 669
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 01.04.2020 г. в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	886 314	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	886 314	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	886 314
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	375 734
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	9 039 600	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	375 734

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	22 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	650 109	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 964	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <u>строка 5.1</u> таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»( <u>строка 5.1</u> таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <u>строка 5.2</u> таблицы)	X	6 964	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» ( <u>строка 5.2</u> таблицы)	<u>9</u>	6 964
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	14 218	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	6 964	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	46 970	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	46 970	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	46 970
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41</u>	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	8 224 741	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	0

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

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 1 квартал 2020 года оказал отрицательное влияние на источники капитала. Источники капитала за 1 квартал 2020 года сократились на 14 871 тыс.руб., или на 1,4 % и составили 1 074 900 тыс.руб. По результатам 1 квартала 2020 года значение влияния совокупного дохода на источники капитала Банка составило – (-14 870) тыс.руб.

Основными статьями совокупного дохода на 01.04.2020 года стали: убыток за отчетный период – (-13 417) тыс.руб. и изменение прочего совокупного дохода – (-1 453) тыс.руб. в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг – (-875) тыс.руб., переоценки основных средств и нематериальных активов – (-578) тыс.руб.

Прочие движения составили (-1тыс.руб.).

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались.)

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2020 г.	Фактическое значение на 01.01.2020 г.	Фактическое значение на 01.10.2019 г.	Фактическое значение на 01.07.2019 г.	Фактическое значение на 01.04.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,5	12,2	14,0	22,4	24,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	11,5	12,2	14,0	22,4	24,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	17,1	17,7	19,6	26,0	29,1
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	6,5	6,8	8,1	12,2	12,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	343,6	54,9	67,4	55,4	67,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	229,6	250,2	223,6	252,7	305,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	77,7	83,5	70,7	58,1	51,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	20,5	19,4	17,5	13,4	11,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	249,7	235,7	218,9	131,0	100,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	-	0,5	0,5	0,3	0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	1,6	9,7	3,6	6,0	5,9

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 свидетельствуют 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 01.04.2020 г. составляет 628



843 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2020 г. составляет 9 690 472 тыс. руб. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на отчетную дату сократилась на 261 136 тыс. руб. по сравнению со значением на дату, отстоящую на один квартал от отчетной. Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.04.2020 г. составляет 6,5%, по сравнению с началом отчетного года снизилось на 0,3 п.п. за счет снижения 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, имеющих 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.*

За 1 квартал 2020 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 396 470 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 21 577 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 94 000 тыс. руб., юридическим лицам Самарской области – 14 000 тыс.руб., Саратовской области – 24 600 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 577 215 тыс. руб., физическими лицами Ульяновской области – 11 048 тыс. руб., Ростовской области – 199 тыс.руб., юридическими и физическими лицами Пензенской области - 1 134 тыс. руб., г.Москвы и Московской области – 4 721 тыс.руб., г. Нижний Новгород – 27 042 тыс.руб., юридическими лицами Саратовской области – 29 100 тыс. руб., Самарской области – 47 000 тыс.руб.

За 1 квартал 2019 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 456 727 тыс. руб., физическим лицам Ульяновской области – 19 495 тыс. руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 418 885 тыс. руб., физическими лицами Ульяновской области – 19 495 тыс. руб.

Структура предоставленных ссуд за 1 квартал 2020 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	город Москва	Ульяновская область	Саратовская область	Самарская область
обрабатывающее производство	8 410	0	0	24 600	0

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	0	0	0	0
сельское хозяйство	60 000	0	0	0	0
строительство	79 400	80 000	10 000	0	0
транспорт и связь	400	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	43 555	14 000	0	0	14 000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 720	0	0	0	0
прочие виды деятельности	1 600	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0
на завершение расчетов	69 097	0	0	0	0
физические лица	67 288	0	11 577	0	0
<b>Итого</b>	<b>396 470</b>	<b>94 000</b>	<b>21 577</b>	<b>24 600</b>	<b>14 000</b>

Структура предоставленных ссуд за 1 квартал 2019 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область
обрабатывающее производство	49 151	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 800	0
сельское хозяйство	94 775	0
строительство	10 000	0
транспорт и связь	0	0
оптовая и розничная торговля	138 000	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
прочие виды деятельности	14 778	0
субъекты РФ	0	0
на завершение расчетов	50 777	0
физические лица	94 446	19 495
<b>Итого</b>	<b>456 727</b>	<b>19 495</b>

Структура привлеченных средств на 01.04.2020 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область		Москва	
	в рублях	ин. валюта	в рублях	ин. валюта	в рублях	ин. валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	<b>8 631 147</b>	<b>14 776</b>	<b>216 651</b>	<b>41</b>	<b>60 247</b>	<b>13</b>
Средства на счетах государственных организаций	105 386	101	42	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	593 059	6 287	6 119	0	51 536	9

Средства индивидуальных предпринимателей	127 240	0	7 264	0	1	0
Депозиты юридических лиц	540 100	0	0	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	7 082 057	8 194	197 037	41	8 709	4

Структура привлеченных средств на 01.04.2019 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>5 360 334</b>	<b>840</b>	<b>179 729</b>	<b>34</b>
Средства на счетах государственных организаций	65 866	85	116	0
Средства на счетах негосударственных организаций	318 051	41	13 408	0
Средства индивидуальных предпринимателей	87 217	0	1 897	0
Депозиты юридических лиц	45 200	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	4 842 388	714	164 308	34

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

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.

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.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 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 1 125 569 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 844 846 тыс.руб., по Ульяновской области – 180 127 тыс.руб., по Саратовской области – 9 774 тыс.руб., по Пензенской области –1 382 тыс.руб., г.Москва и Московской области – 48 317 тыс.руб., г. Нижний Новгород - 12 560 тыс. руб., г. Самара – 280 тыс. руб., г. Санкт-Петербург – 28 283 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 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 1 135 236 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия – 861 936 тыс.руб., по Ульяновской области – 169 456 тыс.руб., по Саратовской области – 8 562 тыс.руб., по Пензенской области –1 233 тыс.руб., г.Москва и Московской области – 25 326 тыс.руб., г. Нижний Новгород - 39 500 тыс. руб., г. Самара – 940 тыс. руб., г. Санкт-Петербург – 28 283 тыс. руб.

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 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	242 807	4,8	239 878	4,9
2	2 835 038	56,2	2 635 560	53,8
3	838 549	16,6	916 795	18,7
4	530 852	10,5	502 305	10,2
5	602 018	11,9	606 347	12,4
<b>Всего</b>	<b>5 049 264</b>	<b>100,00</b>	<b>4 900 885</b>	<b>100,0</b>

Средний процент резервирования на 01.04.2020 г. составил 23,0 %, на 01.01.2020 г. – 22,5 %.

По состоянию на 01.04.2020 г. резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) составили 232 804 тыс. руб. Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 20 946 тыс.руб., резервы по корреспондентским счетам - 432 тыс.руб., прочее участие - 23 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 73 932 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 131 960 тыс.руб., резерв созданный под активы, переданные в доверительное управление 5 419 тыс. руб., резервы по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - 92 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 отчетном периоде 2020 года устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Валютный, процентный и фондовый риски Банка незначительны. Рыночный риск Банка на 01.04.2020 г. равен 186 777 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. - 188 008 тыс.руб.). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 1 квартал 2020 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 504 тыс.руб.

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

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку – 2 шт.

Выявленные случаи нарушения законодательства – 2 случая.

Примененные к Банку меры воздействия – 1 шт. (на Банк наложен штраф в сумме 10 тыс.руб.)

Произведенные Банком выплаты денежных средств - отсутствуют.

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку – 1 шт.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами за 1 квартал 2020 года соблюдались.

#### *Информация по кредитному риску.*

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.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения.*

*Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ)* представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

*Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)* – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашения основной суммы и процентов и ожидаемую выборку кредитных средств.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

*Уровень потерь при дефолте (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка (EIR) по финансовому инструменту или близкая к ней.

*Оставшийся срок* – максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии – это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует договорное обязательство по предоставлению кредита. Для кредитных карт, выданных физическим лицам, это – период, основанный на внутренней статистике, и он равен 3 годам.

*ОКУ за весь срок кредитования* – убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

*ОКУ за 12 месяцев* – часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12- месячный период.

*Дефолтный и кредитно-обесцененный актив* – по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

- Заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Банк рассматривает возможность продажи долга заемщика со значительными убытками;
- Комитет по управлению рисками признал реструктуризацию задолженности дефолтной;
- Банк присвоил заемщику дефолтный рейтинг: заемщик является неплатежеспособным; существует вероятность банкротства заемщика.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов оценки.*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком.
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

ОКУ определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) для каждого будущего месяца в течение оставшегося срока для каждого отдельного риска или коллективного сегмента. Такие три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности продления действия (т.е. в предыдущие месяцы сумма под риском была погашена или не была погашена). На данной основе ОКУ рассчитывается для каждого месяца в будущем, который затем на отчетную дату дисконтируется до прежней величины и суммируется. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, является первоначальной эффективной процентной ставкой или близкой к ней.

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

EAD определяются на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта:

- для амортизации продуктов и кредитов с единовременным погашением EAD основан на предусмотренных договором платежах, причитающихся от заемщика за 12 месяцев или за весь срок кредитования.

- для возобновляемых продуктов EAD прогнозируется путем прибавления к выбранной по кредиту сумме суммы неиспользованного лимита, умноженной на коэффициент кредитной конверсии, который представляет ожидаемое снижение оставшегося лимита до момента наступлений дефолта.

Для расчета PD используются два типа ОКУ: PD за 12 месяцев и за весь срок:

- PD за 12 месяцев – оценка вероятности, что дефолт наступит в течение следующих 12 месяцев (или остающегося срока финансового актива, если он меньше 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. Оценка PD за 12 месяцев основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

- PD за весь срок – расчетная вероятность того, что дефолт наступит в течение оставшегося срока финансового актива. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок для риска, включенного в Стадию 2. Оценка PD за весь срок основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические подходы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция PD за 12 месяцев на основе матрицы миграции рейтингов и разработки кривых PD за весь срок исходя из данных о дефолте за прошлые периоды. Для расчета PD за весь срок Банк использует данные о дефолте за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций для более длительных периодов, за которые отсутствуют данные о дефолте.

LGD представляет ожидание Банка в отношении размера убытка в случае возникновения дефолта. LGD варьируется в зависимости от продукта, стадии и существования залога или иного обеспечения по кредиту.

LGD за 12 месяцев и за весь срок определяются исходя из коэффициентов, которые влияют на ожидаемое взыскание платежей после события дефолта.

*Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов.*

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие просроченной дебиторской задолженности более 100% стоимости чистых активов;
- наличие арбитражных производств более 100% стоимости чистых активов;
- наличие информации из бюро кредитных историй о просроченной задолженности свыше 5 календарных дней.

Если спецификой деятельности обусловлена незначительная стоимость чистых активов заемщика (например, индивидуальные предприниматели, сравнительной величиной является общий объем дебиторской задолженности и объем среднеквартальной выручки).

По финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск под ожидаемые кредитные убытки значительных изменений не претерпел.

Финансовые инструменты для оценки под ожидаемые кредитные убытки, по которым была осуществлена группировка, объединялись по ПОС в зависимости от просроченных платежей:

- Портфель однородных ссуд без просроченных платежей;
- Портфель однородных ссуд с просроченными платежами 1-30 календарных дней;
- Портфель однородных ссуд с просроченными платежами свыше 30 календарных дней.

В соответствии с внутренними документами Банка кредитно-обесцененными признаются активы, у которых имеется:

- Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности (более 5% годового объема реализации продукции и (или)срокам свыше 30 календарных дней) перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате;

- Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 30 календарных дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.



Сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.01.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.04.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 135 215	1 091 766	-43 449	1 125 569	1 059 376	-66 193
Стадия 1 обесценения по МСФО9	14 668	14 709	41	81 504	18 239	-63 265
Стадия 2 обесценения по МСФО9	333 639	281 783	-51 856	281 080	196 645	-84 435
Стадия 3 обесценения по МСФО9	786 908	882 172	95 264	762 985	844 492	81 507
Резервы на возможные потери по процентным доходам	117 155	118 204	1 049	131 950	131 803	-147
Стадия 1 обесценения по МСФО9	10	14	4	438	83	-355
Стадия 2 обесценения по МСФО9	1 050	337	-713	121 558	121 059	-499
Стадия 3 обесценения по МСФО9	116 095	117 853	1 758	9 954	10 661	707
Резервы под обесценение ценных бумаг	0	470	470	0	926	926
Стадия 1 обесценения по МСФО9	0	470	470	0	926	926
Резервы на возможные потери по прочим	133 966	133 690	-276	79 908	79 793	-115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 277	10 660	1 383	20 946	9 213	-11 733
Стадия 1 обесценения по МСФО9	703	938	235	1 934	467	-1 467
Стадия 2 обесценения по МСФО9	8 574	9 722	1 148	19 012	8 746	-10 266
<b>ИТОГО</b>	1 395 613	1 354 790	-40 823	1 358 373	1 281 111	-77 262

Недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, отсутствуют.

Значительное изменение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов и изменение оценочного резерва под убытки в отчетном периоде отсутствовало.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

На групповой основе оцениваются кредиты, предоставленные физическим лицам. Сумма ОКУ по кредитам, оцениваемым на групповой основе составила на 01.04.2020г. - 16 025 тыс. руб.

*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 01.04.2020 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требован ия	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Коррект ировка до ОКУ
		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:	45622	13634	29111			2877				2726	3168	291			2877	--291
межбанковские кредиты и депозиты	6890	5890	1000								10	10				-10
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателя м, органам государственной власти, всего, в том числе:	4139567	203000	1959141	894978	501734	580714		2964	108800	298550	1075993	107540	171361	219343	577749	-46812
предоставленные кредиты юридическим лицам	3444036		1840911	654100	501734	447291		2964	14000	271867	903034	106099	133266	219343	444326	-20993
предоставленные кредиты государственным органам	533941	200000	4159	234982		94800			94800		131824	167	36857		94800	-27006
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	155900		114071	3206		38623				26683	40570	1274	673		38623	346
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0					0				0	0				0	
требования, признаваемые ссудами	5690	3000		2690							565		565			841

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.04.2020 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Корректир овка до ОКУ	
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением	116470	30988	46973	14167	51	24291		4		11155	28911	1564	3030	26	24291	-3450	

<b>портфелей однородных ссуд), в том числе:</b>																
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	116470	30988	46973	14167	51	24291		4		11155	28911	1564	3030	26	24291	-3450

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.04.2020 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до ОКУ
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>637 958</b>	<b>20 665</b>	<b>-15 931</b>
портфели ссуд II категории качества	628 446	18 853	-17 847
портфели ссуд III категории качества	7 650	545	1 320
портфели ссуд IV категории качества	520	260	260
портфели ссуд V категории качества	1 342	1 007	336

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.04.2020 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	Москва	Нижегородская область	Санкт-Петербург	Самара
обрабатывающее производство	280 215	168 936	9 774	0	0	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 944	0	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	3 563	0	0	0	0	0	0	0
строительство	77 919	221	0	193	31 879	12 560	28 283	0
транспорт и связь	147 398	0	0	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	223 752	0	0	39	1 438	0	0	280
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 671	0	0	101	0	0	0	0
прочие виды деятельности	53 266	0	0	996	15 000	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>805 728</b>	<b>169 157</b>	<b>9 774</b>	<b>1 329</b>	<b>48 317</b>	<b>12 560</b>	<b>28 283</b>	<b>280</b>

**Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Коррект ировка до ОКУ
		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:	70750	17369	50504			2877				2726	21	21			2877	-505
межбанковские кредиты и депозиты	8157	6021	2136								21	21				-21
Требования к юридическим лицам, индивидуальн ым предпринимате лям, органам государственно й власти, всего, в том числе:	4263960	203300	2138239	815879	529549	576993	94800	39500	1000	298552	1083536	98011	171238	237686	576601	-22787
предоставленны е кредиты юридическим лицам	3474657		1926858	574680	529549	443570		39500	1000	271869	902447	88508	133075	237686	443178	6865
предоставленны е кредиты государственным органам	621462	200000	91680	234982		94800	94800				138830	7173	36857		94800	-31557
предоставленны е кредиты индивидуальным предпринимател ям	161851		119701	3527		38623				26683	41694	2330	741		38623	1064
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0					0				0	0				0	
требования, признаваемые ссудами	5990	3300		2690							565		565			841

**Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					Корректировка до ОКУ
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	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:	123624	33486	46015	19326	76	24721		99	16	10900	31144	1380	5004	39	24721	-3695
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	123624	33486	46015	19326	76	24721		99	16	10900	31144	1380	5004	39	24721	-3695

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до ОКУ
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>653 523</b>	<b>20 535</b>	<b>-16967</b>
портфели ссуд II категории качества	648 648	19 459	18105
портфели ссуд III категории качества	3 344	234	449
портфели ссуд IV категории качества	1 227	614	614
портфели ссуд V категории качества	304	228	76

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2020 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область	Пензенская область	Москва	Нижегородская область	Санкт-Петербург	Самара
обрабатывающее производство	281 299	168 936	8 562	0	130	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 730	0	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	3 991	0	0	0	0	0	0	0
строительство	77 935	520	0	193	24 310	39 500	28 283	0
транспорт и связь	138 317	0	0	0	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	220 468	0	0	44	865	0	0	940
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 525	0	0	0	0	0	0	0
прочие виды деятельности	62 427	0	0	996	0	0	0	0
субъекты РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>809 692</b>	<b>169 456</b>	<b>8 562</b>	<b>1 233</b>	<b>25 305</b>	<b>39 500</b>	<b>28 283</b>	<b>940</b>

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

Сумма просроченной задолженности на 01.04.2020 г. составила 421 877 тыс.руб. (8,6 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 383 633 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 680 тыс.руб., по физическим лицам – 11 564 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 364 139 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной

задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 45 149 тыс.руб., в Нижегородской области - 12 560 тыс.руб., в Самарской области - 29 тыс.руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2020 г. составила 445 173 тыс.руб. (8,8 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 407 169 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 26 683 тыс.руб., по физическим лицам – 11 321 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 360 546 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 45 127 тыс.руб., в Нижегородской области - 39 500 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2020 г. составила 1 183 882 тыс.руб. (24,2 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 200 000 тыс.руб., по 2 категории качества — 59 889 тыс.руб., по 3 категории качества – 171 615 тыс.руб., по 4 категории качества – 377 050 тыс.руб., по 5 категории качества — 375 328 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 677 тыс.руб., по Нижегородской области - 12 560 тыс.руб., по городу Санкт-Петербург - 59 700 тыс.руб., по Республике Мордовия - 961 945 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2020 г. составила 1 238 290 тыс.руб. (24,5 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 200 000 тыс.руб., по 2 категории качества — 99 538 тыс.руб., по 3 категории качества – 183 813 тыс.руб., по 4 категории качества – 429 818 тыс.руб., по 5 категории качества — 325 121 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 149 732 тыс.руб., по Нижегородской области - 39 500 тыс.руб., по Московской области - 293 тыс.руб., по городу Санкт-Петербург - 59 700 тыс.руб., по Республике Мордовия - 989 065 тыс.руб.

*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 01.04.2020 г. в тыс.руб.**

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>36 127</b>	<b>35 870</b>	<b>35 870</b>
1 кк	113	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	287	143	143
4 кк	0	0	0
5 кк	35 727	35 727	35 727
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>183 967</b>	<b>34 309</b>	<b>34 309</b>
1 кк	73 564	0	0
2 кк	70 011	975	975
3 кк	8 498	1 817	1 817
4 кк	769	392	392
5 кк	31 125	31 125	31 125
Кредитные организации: корреспондентские счета	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>36 005</b>	<b>432</b>	<b>432</b>
1 кк	7 743	0	0

2 кк	28 111	281	281
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	151	151	151
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Всего</b>	<b>2 727</b>	<b>2 726</b>	<b>2 726</b>
1 кк	1	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	2 726	2 726	2 726
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Портфели всего</b>	<b>31 353</b>	<b>754</b>	<b>754</b>
Портфели 1 кк	30 599	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	754	754	754
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<b>Портфели всего</b>	<b>386</b>	<b>273</b>	<b>273</b>
Портфели 1 кк	113	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	273	273	273

Также, резервы созданные под активы, переданные в доверительное управление 5 419 тыс. руб. (стоимость активов 15 484 тыс.руб.), резервы по средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в размере 92 тыс.руб. (стоимость активов 765 тыс.руб.). Резервы-оценочные обязательства некредитного характера в размере 23 тыс.руб.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по прочим активам за 1 квартал 2020 года в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2020г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.04.2020г.
133 945	152 921	98 874	79 898

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

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.04.2020 г. составляет 5 300 512 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 55 551 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 5 244 961 тыс.руб., а также получено поручительств на 6 457 243 тыс.руб. Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2020 г. составляет 5 494 396 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 57 511 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 5 436

885 тыс.руб., а также получено поручительств на 6 175 283 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».

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк формирует резервы с учетом следующего обеспечения 2 категории качества:

- Поручительство АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия». В соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АКБ «АКТИВ БАНК (ПАО), поручительства, образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, относятся к обеспечению 2 категории качества;

- ликвидное движимое и недвижимое имущество, относящееся ко 2 категории качества (жилая, нежилая недвижимость, транспортные средства, товары в обороте).

На 01.04.2020 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 976 894 тыс.руб. На 01.01.2020 г. сумма обеспечения 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 944 722 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.

*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.

Активы по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

*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.

*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".*

#### *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 образованияами 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.

#### *Информация по рыночному риску.*

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 01.04.2020г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 1,9% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2020г. – 1,4% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.04.2020г. составил 186 777 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,4 раз. Рыночный риск Банка на 01.01.2020г. составил 188 008 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 5,6 раз.

*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 отчетном периоде устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.04.2020 г. равен 186 777 тыс.руб., на 01.01.2020 г. равен 188 008 тыс.руб.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.04.2020 г. составили 14 942 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно, по состоянию на 01.01.2020 г. – 15 041 тыс.руб. и 0 тыс.руб. соответственно.

В течение отчетного периода открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), по состоянию на 01.04.2020 г. открытые валютные позиции составили 0,81%, по состоянию на 01.01.2020 г. - 1,84%.

Валютный риск по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. незначительный, в расчет рыночного риска не принимается.

Товарный риск по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020 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,
- увеличение вероятности дефолта,
- 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 01.04.2020 г. выявлен следующий результат: капитал под риском 83 650 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 20 146 тыс.руб.

*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 01.04.2020 г. составляет 54 115 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель увеличился на 0,4 % или на 224 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 360 767 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 287 780 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 72 987 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 359 271 тыс.руб., из них чистые процентные доходы составили 288 338 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 70 933 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 регулярной основе;
- регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018г. №652-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 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в соответствии с Положением Банка России 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

*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 08.10.2018 г. № 4927-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 (IFRS) 9 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.

Этапы	Характеристика	Действия Банка
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	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 01.04.2020 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

#### 1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	8 765 577.0780		8 921 334.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	18 859.7980	0.2152	1 286.8740	0.0144	20 146.6720
в т.ч. зависящий от риска	-26 253.5210	-0.2995	49 418.6320	0.5539	23 165.1110
Вклад в предельный финансовый результат	63 806.8180	0.7279	-127 310.9340	-1.4270	-63 504.1160
в т.ч. зависящий от риска	18 693.4990	0.2133	-79 179.1760	-0.8875	-60 485.6770
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	45 113.3190	0.5147	-48 131.7580	-0.5395	-3 018.4390
Капитал под риском (VaR)					83 650.7880

## 2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	признак		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.3Корсчета в др. банках	Актив	36 005.0000	-345.6480	-586.3187	0.0000	273.7100
2.2Счета юридических лиц	Пассив	896 664.0000	-4 561.6370	-4 600.1463	-4 576.6713	42.8308
2.3Счета физических лиц	Пассив	188 528.0000	-959.1065	-967.2033	-962.2676	9.0054
4.3.1 Юр/л до 30	Пассив	18 450.0000	-82.5826	-109.4765	-91.8962	29.8426
4.3.2 Юр/л от 31 до 90	Пассив	282 100.0000	-1 140.6598	-2 889.4657	-1 639.2715	1 661.7796
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	159 500.0000	-224.8950	-504.6912	-574.2000	1 217.3058
4.3.4 Юр/л от 181 до 360	Пассив	1 350.0000	1.6011	-21.8466	-7.3899	26.0704
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	78 700.0000	93.3404	-1 273.5730	-430.8016	1 519.8083
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	74 089.0000	-331.6241	-439.6209	-369.0241	119.8378
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	38.0000	-0.1537	-0.3892	-0.2208	0.2238
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	28 042.0000	-39.5392	-88.7307	-100.9512	214.0169
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	4 753.0000	5.6372	-76.9160	-26.0178	91.7872
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	7 189 120.0000	8 526.4933	-116 338.8748	-39 353.0459	138 832.0735
5.1.1Деп. в БР до 30 дн.	Актив	4 160 000.0000	18 620.2595	24 684.1334	20 720.2192	8 826.4639
5.2.1 В МБК до 30	Актив	6 890.0000	-35.6003	-71.9820	34.3179	41.6595
5.3.1 Юр/л до 30	Актив	44 491.0000	-229.8826	-464.8113	221.6017	269.0088
5.3.2 Юр/л от 31 до 90	Актив	47 000.0000	-262.9818	-291.7979	273.1151	124.0553
5.3.3 Юр/л от 91 до 180	Актив	33 000.0000	-270.7167	-434.6657	118.8000	237.6187
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	648 350.0000	-6 985.7388	-236.8182	3 549.0501	11 571.3695
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	2 950 723.0000	-31 792.9826	-1 077.7895	16 152.1769	52 662.7690
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 908.0000	-9.8585	-19.9335	9.5034	11.5365
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	11 440.0000	-93.8485	-150.6841	41.1840	82.3745
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	5 184.0000	-55.8557	-1.8935	28.3771	92.5210
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	724 332.0000	-7 804.4177	-264.5716	3 964.9735	12 927.4516
6.2Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	0.0777	0.0698	0.0584	0.0000	0.0265
6.3Инвестиционный портфель	Актив	96 254.0000	48 127.0000	42 723.8925	0.0000	14 985.5043

## 3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Вероятность дефолта	6.4000	7.3600	8.0284	4.9375	-43 289.5008	-73 431.4829
евро	85.7389	128.6084	122.3894	4.9636	0.0389	0.0332
китайский юань	10.9611	16.4417	15.7692	3.9623	0.0389	0.0341
Курс доллара США	77.7325	116.5988	112.2353	5.1171	48 127.0389	42 723.9270
Ставки на 3 месяца	7.0700	7.7770	5.2973	18.4607	-950.7708	-2 408.4480
Ставки на 6 месяцев	4.3800	4.8180	4.4672	18.9156	-201.7738	-452.8045
Ставки на год	6.6600	7.3260	5.5891	15.3701	3 493.2468	-47 663.2527
Ставки на месяц	6.0600	6.6660	4.9161	17.2955	18 444.5756	24 451.2362

Ставки овернайт	6.2100	6.8310	5.2404	15.0564	-5 520.7435	-5 567.3496
Фондовый индекс ММВБ	2 473.6100	1 236.8050	1 389.5706	4.8589	-0.0194	-0.0170
Фондовый индекс РТС	987.7500	493.8750	506.8196	16.4933	-0.0194	-0.0189

Процедура стресс-тестирования (сценарий методу стохастического моделирования (Монте-Карло)) проведена на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- увеличение волатильности процентных ставок на 10%,
- увеличение волатильности курса доллара США, ЕВРО, Китайских юаней на 50%,
- увеличение волатильности вероятности дефолта заемщиков на 15%,
- увеличение волатильности фондовых индексов на 50%.

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском 83 650 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат 20 146 тыс.руб.

#### *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 2 декабря 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери Банком ликвидности.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности в процентах.

Нормативы ликвидности		01.04.2020 г	01.01.2020 г
Допустимое значение			
Н2	≥ 15	343,6	54,9
Н3	≥ 50	229,6	250,2
Н4	≤ 120	77,7	83,5

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 01.04.2020 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.	5216007	5264679	5345378	5346798	5447988	5740188	6257612	6618564	7003965	8554493
Обязательства, тыс. руб.	1178523	1263427	1460149	1862126	2144250	3641181	5152366	6130237	7785427	9395538
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	41886	41886	41886	41886	41886	87695	92893	127922	253964	271179
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	339,0	313,4	263,2	184,9	152,1	55,2	19,6	5,9	-13,3	-11,8

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 08 октября 2018 г. N 4927-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.

#### *9.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 2019-2021 годов (утв. Советом директоров Банка 05.07.2019 г., Протокол №21).

С целью структурирования работы по наращиванию акционерного капитала за счет внутренних источников в банке будет реализована новая дивидендная политика Банка на период до конца 2021 года. Дивидендная политика банка будет направлена на обеспечение оптимального баланса между текущими интересами инвесторов и долгосрочными целями развития банка.

*Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде, установленных Инструкцией Банка России от 2 декабря 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.*

Нормативы достаточности капитала контролируются ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, % на 01.04.2020 г.	Фактическое значение, % на 01.01.2020 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,5	12,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	11,5	12,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	17,1	17,7

Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

С 01.01.2020 г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня устанавливается в размере 2,5 процента от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2020 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2,5%.

Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не относится к системно значимым кредитным организациям.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Нарушения отсутствуют.

*Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.*

По состоянию на 01.04.2020 г. Банку принадлежат 281 253 шт. собственных акций, указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не



начисляются дивиденды. Выкуп собственных акций состоялся 08.07.2019 г., стоимость выкупленных акций составила 46 970 тыс.руб.

*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 по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.*

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

*11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.*

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем третьего лица или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав банковской группы по состоянию на 1 апреля 2020 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 за 1 квартал 2020 года связанным с Банком сторонам составляет 579 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 579 тыс.руб., другим связанным сторонам – 0 тыс.руб.), сумма выданных кредитов за 1 квартал 2019 года связанным с Банком сторонам составляет 270 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 270 тыс.руб., другим связанным сторонам – 0 тыс.руб.).

Выданные гарантии на 01.04.2020 г. связанным с Банком сторонам отсутствуют. Сумма выданных гарантий на 01.04.2019 г. связанным с Банком сторонам составляет 134 тыс.руб. (в том числе другим связанным сторонам – 134 тыс.руб.).

Сумма погашенных кредитов за 1 квартал 2020 года составляет 764 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 599 тыс.руб., других связанных сторон – 165 тыс.руб.), сумма погашенных кредитов за 1 квартал 2019 года составляет 4 162 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 162 тыс.руб., других связанных сторон – 4 000 тыс.руб.).

Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.04.2020 г. равен 16 977 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 448 тыс.руб., других связанных сторон – 16 529 тыс.руб.), на 01.04.2019 г. равен 61 612 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 612 тыс.руб., других связанных сторон – 61 000 тыс.руб.).

Размер созданного резерва на возможные потери на 01.04.2020 г. составляет 482 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 13 тыс.руб., других связанных сторон – 469 тыс.руб.), на 01.04.2019 г. составляет 6 015 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 18 тыс.руб., других связанных сторон – 5 997 тыс.руб.).

Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.04.2020 г. составляет 177 767 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 4 181 тыс.руб., других связанных

сторон – 173 586 тыс.руб.), на 01.04.2019 г. составляет 145 264 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 21 тыс.руб., ключевого управленческого персонала кредитной организации – 62 453 тыс.руб., других связанных сторон – 82 790 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 1 квартал 2020 года составил 3 052 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 15 тыс.руб., другими связанными сторонами – 3 037 тыс.руб.), за 1 квартал 2019 года составил 1 885 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 17 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 868 тыс.руб.).

Процентный расход, выплаченный за 1 квартал 2020 года по депозитным счетам, составил 1 483 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 61 тыс.руб., другим связанным сторонам – 1 422 тыс.руб.), в 1 квартале 2019 года составил 4 883 тыс.руб. (в том числе дочерней организации – 0 тыс.руб., ключевому управленческому персоналу кредитной организации – 2 742 тыс.руб., другим связанным сторонам – 2 141 тыс.руб.).

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами, за 1 квартал 2020 года составили 1 213 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 4 тыс.руб., другими связанными сторонами – 1 209 тыс.руб.), за 1 квартал 2019 года составили 749 тыс.руб. (в том числе дочерней организацией – 0 тыс.руб., ключевым управленческим персоналом кредитной организации – 4 тыс.руб., другими связанными сторонами – 745 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2020 года составили (-52) тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – (-52) тыс.руб.), за 1 квартал 2019 года чистые доходы составили 382 тыс.руб. (в том числе от операций с другими связанными сторонами – 382 тыс.руб.).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2020 г. составляет 26 730 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое имущество.

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2019 г. составляет 85 497 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами движимое и недвижимое имущество, с/х животные.

*Информация о бенефициарном владельце банка.*

Согласно Реестру акционеров Банка не имеется лиц с преобладающим участием более 25 процентов в капитале АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Таким образом, Председатель Правления Банка Буданова Галина Сергеевна (единоличный исполнительный орган банка) должна быть признана бенефициарным владельцем по причине отсутствия физического лица, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Банка. При этом, возможность контролировать действия Банка со стороны Председателя Правления выражается в том, что это физическое лицо имеет право (возможность) оказывать прямое существенное влияние на решения, принимаемые банком, в частности, это физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Банка.

*12. 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 (Протокол №3 от 27.01.2020г.). 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).

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 на 01.04.2020г. составила 261 чел. (на 01.04.2019г. - 174 чел.), численность основного управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя) – 6 чел. (на 01.04.2019г. - 5 чел.).

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1 квартала 2020 года составила 1 589 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 1 589 тыс.руб. (или 100 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 0 тыс.руб. (0% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 квартале 2020 года (не выплаченная), подлежащая выплате по итогам 2020 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 217 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу банка за 1 квартал 2020 года отсутствуют.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 1

квартала 2019 года составила 1 410 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 1 237 тыс.руб. (или 87,7 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 173 тыс.руб. (12,3% соответственно). Рассроченная часть денежного вознаграждения, полученная по результатам работы в 1 квартале 2019 года (не выплаченная), подлежащая выплате по итогам 2019 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 157 тыс.руб.

*- информация о краткосрочных вознаграждениях работникам и о прочих долгосрочных вознаграждениях:*

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 1 квартал 2020 года составила 30 352 тыс.руб., что на 7 723 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (22 629 тыс.руб. за 1 квартал 2019 года). Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года не выплачивались.

*- информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности:*

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года отсутствовали.

*- информация о выплатах на основе акций:*

Выплаты на основе акций в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года отсутствовали.

### *13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.*

*13.1. 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.

*13.2. 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.

*13.3. Информация о совместных программах нескольких работодателей:*

Совместные программы с другими работодателями отсутствуют.

*13.4. Информация о программе с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы:*

На 01 апреля 2020 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.

### *14. Информация об объединении бизнесов.*

Объединение бизнесов в отчетном периоде отсутствовало.

*Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.*

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2020 г.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 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:	91	105
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	91	105

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.aktivbank.ru](http://www.aktivbank.ru).

Президент  
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

 Буданова Г.С.

Главный бухгалтер

 Орешина Е.В.

«15» мая 2020 года

Исп.: Е.А.Девайкина,  
тел.: (8342) 77-77-71

